4/7/04

82- SUBMISSIONS FACING SHEET

MICROFICHE CONTROL LABEL

REGISTRANT'S NAME Bancesco Banco Universal C.A.

*CURRENT ADDRESS Edificio Ciudad Bancsco
Av. Principal De Bello Monte
Estado Miranda, 3ro Floor
Caracas, Venezuela

**FORMER NAME

**NEW ADDRESS

PROCESSED
JUL 15 2005
THOMSON FINANCIAL

FILE NO. 82- _____ FISCAL YEAR _____

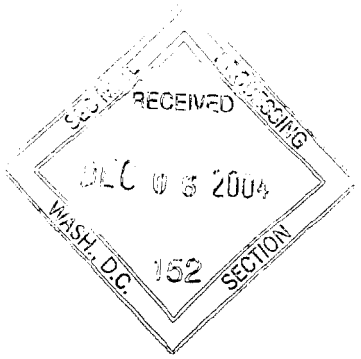
* *Complete for initial submissions only* ** *Please note name and address changes*

INDICATE FORM TYPE TO BE USED FOR WORKLOAD ENTRY:

12G3-2B (INITIAL FILING)	☐	AR/S (ANNUAL REPORT)	☐
12G32BR (REINSTATEMENT)	☐	SUPPL (OTHER)	☒
DEF 14A (PROXY)	☐		

OICF/BY: MM

DAT : July 14, 2005



BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A.

EXHIBITS

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:19
OFFICE OF INTERNATIONAL
CORPORATE FINANCE

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	547,797,353,198.65
11100	EFECTIVO	80,035,913,771.38
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	373,940,142,930.27
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	14,243,953,775.79
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	28,292,229,540.06
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	51,287,960,412.66
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	2,847,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,151,923,922,989.35
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA	206,767,857,563.94
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP	592,372,042,643.90
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT	286,923,860,473.47
12400	INVERSIONES EN OTROS T-TULOS VALORE	30,492,310,610.28
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR	35,367,851,697.76
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TU	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	734,744,461,228.80
13100	CR+DITOS VIGENTES	769,608,938,270.28
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	22,820,290,584.94
13300	CR+DITOS VENCIDOS	48,025,601,346.50
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,772,531,468.12
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	109,482,900,441.04-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	58,548,673,685.64
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	45,004,541,595.54
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	32,862,679,064.36
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,389,548,000.40
14500	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CAPTACIONES	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,708,094,974.66-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	70,267,972,379.53
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	64,014,545,630.28
15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:56
PAGINA: 0002

16000	BIENES REALIZABLES	39,238,410,275.30
17000	BIENES DE USO	293,443,473,808.75
18000	OTROS ACTIVOS	274,942,328,552.89
10000	TOTAL DEL ACTIVO	3,170,906,596,118.91
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2,453,377,171,179.47-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,326,171,009,182.40-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	628,944,798,209.54-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	697,226,210,972.86-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	40,171,478,935.80-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	478,527,980,629.82-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	603,647,945,489.84-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	4,824,900,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	33,856,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BCV	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B	144,597,888.92-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	45,712,644,219.23-
24100	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	31,239,332,174.85-
24200	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	.00
24300	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	7,980,000,000.00-
24400	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES F	.00
24500	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAM	2,029,302,301.32-
24600	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN	4,464,009,743.06-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	8,493,117,744.20-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,675,514,511.32-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	7,613,770,348.37-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	6,896,730.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	134,034,474,827.80-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	2,649,437,520,370.94-
	GESTION OPERATIVA	8,775,196,732.38-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	58,671,472,397.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	71,274,517,679.31-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	478,406,093.15-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	512,693,879,015.59-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,170,906,596,118.91-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

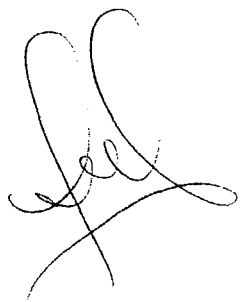
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	92,243,237,440.34
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,889,446,542,782.86
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,155,416,520.35
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	460,755,518,873.71
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	4,814,025,783.57
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,323,415,435,355.08
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	41,080,653,853.70
	INVERSIONES CEDIDAS	992,221,264,955.20-
	PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA	108,540,366,196.20
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	399,902,721,649.38-
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	.00
	CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	.00
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	7,154,902,196.61

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL



APLICAC:0200
REPORTE:FORMA B
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:56
PAGINA: 0001
FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:56
PAGINA: 0001

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	50,052,957,777.80-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	128,938,471.41-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	27,056,920,695.85-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	20,705,188,036.53-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,161,910,574.01-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	15,095,414,312.57
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	13,315,432,657.56
41200	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00
41300	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	283,127,424.08
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	24,271,657.40
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	952,382,616.60
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	520,199,956.93
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	34,957,543,465.23-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	1,579,266,857.52-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	GASTOS DE PROVISION DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	36,536,810,322.75-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	11,192,715,414.06-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	2,798,972,650.18
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	44,930,553,086.63-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	32,643,113,682.58
44100	GASTOS DE PERSONAL	12,296,487,683.66
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	19,134,024,311.37
44912	APORTE A FOGADE	952,222,636.27
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	260,379,051.28
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	12,287,439,404.05-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	309,000,749.87-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:56
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	36,250,241.95-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	2,100,373,097.94
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	904,940,082.89
	MARGEN OPERATIVO NETO	9,627,377,215.04-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	184,635,226.66
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9,442,741,988.38-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	667,545,256.00
	RESULTADO NETO	8,775,196,732.38-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			3,170,906,596,118.91
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			547,797,353,198.65
111.00.0.00.00	EFECTIVO			80,035,913,771.38
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	73,658,452,810.62		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		6,341,234,605.44	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		25,376,355.32	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			10,850,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	10,850,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			373,940,142,930.27
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			355,880,101,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	354,917,716,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		962,385,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	18,060,041,930.27		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			14,243,953,775.79
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			14,243,953,775.79
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	14,243,953,775.79		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			28,292,229,540.06
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			28,292,229,540.06
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		28,292,229,540.06	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			51,287,960,412.66
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			51,281,016,325.36
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO			51,281,016,325.36
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	51,281,016,325.36		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	51,281,016,325.36		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:18
OFFICE OF INTERNATIONAL
CORPORATE FINANCE

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	6,944,087.30		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			2,847,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			2,847,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	2,847,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,151,923,922,989.35
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA			206,767,857,563.94
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	206,767,857,563.94		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			592,372,042,643.90
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0003
FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0003

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			6,488,876,677.25
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	6,488,876,677.25		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	575,000,000,000.00		.00
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		246,483,972.28
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	39,458,875.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		207,025,097.28	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			9,608,864,498.08
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	9,608,864,498.08		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		1,027,817,496.29	
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			286,923,860,473.47
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		679,815,944,005.48
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	679,815,944,005.48		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		368,491,649,167.66
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		368,491,649,167.66	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			172,955,789,330.40
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	139,655,740,308.82		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		33,300,049,021.58	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			57,881,742,925.13
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	57,881,742,925.13		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			992,221,264,955.20-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	941,581,599,665.56-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		50,639,665,289.64-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			209,973,379,418.94-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			263,963,884,467.86-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	209,666,828,357.34-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	263,911,020,415.22-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	84,476,527,734.52-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		306,551,061.60-	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		52,864,052.64-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			433,784,437,244.44-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	383,527,223,158.48-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		50,257,214,085.96-	
124.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			30,492,310,610.28
124.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS EN INSTITUCION	.00		
124.02.1.00.00	CERTIFICADOS DE AHORRO EN INSTITUCI	8,086,554,736.38		
124.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			.00
124.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
124.03.2.00.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINAN.		.00	
124.04.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	77,159,111.10		
124.05.0.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS			10,518,596,762.80
124.05.1.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS	10,518,596,762.80		
124.05.2.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS		.00	
124.05.1.01.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS	10,518,596,762.80		
124.05.2.01.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.EXT.		.00	
124.05.1.02.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.EXT.	.00		
124.06.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
124.07.0.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			11,810,000,000.00
124.07.1.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	11,810,000,000.00		
124.07.2.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			35,367,851,697.76
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A RÉPORTO	.00		
125.01.1.01.00	TIT.VAL AFECT.REPORTO	.00		
125.01.1.02.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			19,364,812,644.56
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	19,364,812,644.56		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			11,189,653,050.48
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	11,189,653,050.48		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			734,744,461,228.80
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			769,608,938,270.28
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0006
FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0006

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			21,948,065,862.65
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	21,948,065,862.65		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			3,009,072,525.87
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	3,009,072,525.87		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			110,767,663,123.70
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	103,524,278,537.70		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			204,990,646,178.14
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	204,990,646,178.14		
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	180,991,391,764.80		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	23,999,254,413.34		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			234,188,424,413.38
131.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	234,188,424,413.38		
131.06.2.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	3,221,147,682.67		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	1,204,235,907.64		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			7,561,476,562.92
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		7,561,476,562.92	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			908,795,022.24
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		908,795,022.24	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			2,029,302,301.32
131.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
131.14.2.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		2,029,302,301.32	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	8,330,937,978.42		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		29,407,322,062.98
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	29,407,322,062.98		
131.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES		.00	
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	28,845,382,221.28		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	22,286,496.70		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	539,653,345.00		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	82,600,208,978.58		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	82,600,208,978.58		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	17,861,508,061.26		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	17,861,508,061.26		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,336,872,433.96		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,383,830,297.02		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	11,072,428,877.54		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			36,999,999.99
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	36,999,999.99		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			22,820,290,584.94
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			704,133,667.57
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	704,133,667.57		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	14,746,941,036.76		
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	14,746,941,036.76		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.1.00.00	CR+DITOS TARJETAS DE CR+DITOS REEST	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	1,288,684.00		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			7,154,902,196.61
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	7,154,902,196.61		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	5,921,437,491.98		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	5,921,437,491.98		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	5,802,944,816.23		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	1,233,464,704.63		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	213,025,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	213,025,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			48,025,601,346.50
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,700,702,957.81
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,700,702,957.81		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			8,340,000.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	8,340,000.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			6,041,073,868.44
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	6,041,073,868.44		
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	7,027,911,103.25		
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	7,027,911,103.25		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	17,361,139,865.99		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	989,441,509.45		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	269,034,905.26		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	269,034,905.26		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	544,304,263.27		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			830,387,133.22
133.14.1.00.00	CREDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		24,324,911.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	6,528,091.18		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			4,541,487,268.93
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	4,541,487,268.93		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	4,466,582,517.22		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	4,466,582,517.22		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	140,065.67		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	140,065.67		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	74,764,686.04		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,073,500,566.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,073,500,566.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,165,326,169.56		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,165,326,169.56		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	2,360,400,046.10		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	2,360,400,046.10		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAPFA VENC.	26,826,753.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	79,196,844.66		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			3,772,531,468.12
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,156,168,842.28
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,156,168,842.28		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	119,647,434.85		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	119,647,434.85		
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			.00
134.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
134.14.2.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			941,253,793.99
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	941,253,793.99		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	922,702,092.27		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	922,702,092.27		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	18,551,701.72		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.1.00.00	CRDTS AGR-COLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	374,700,000.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	374,700,000.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			109,482,900,441.04-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			50,179,663,379.05-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	50,179,663,379.05-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943:06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			17,813,447,036.71-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	17,813,447,036.71-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,586,141,922.35-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,586,141,922.35-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			35,277,942,129.22-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	35,277,942,129.22-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	261,860,030.65-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	5,025,204.55-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	33,802,311.66-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	223,032,514.44-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			58,548,673,685.64
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			45,004,541,595.54
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			4,351,486,996.52
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	4,351,486,996.52		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			4,638,254,987.57

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	4,638,254,987.57		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			35,562,188,011.50
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	21,425,934,888.02		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		14,136,253,123.48	
142.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			86,453,194.99
142.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	86,453,194.99		
142.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			366,158,404.96
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			366,158,404.96
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	366,158,404.96		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	366,158,404.96		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			32,862,679,064.36
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			25,418,677,671.50
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	25,218,023,891.18		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		200,653,780.32	
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	280,996,995.25		
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	193,589,871.06		
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	.00		
143.02.1.03.00	REND.CREDT.VEH.MODAL.CUOTA BALON RE	.00		
143.02.1.04.00	REND.RECALC.CREDT.HIP.FUERA SIST.AH	.00		
143.02.1.05.00	REND.CREDT.REEST.FUERA SIST.AHO.HAB	87,407,124.19		
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			6,151,364,595.17
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	6,151,364,595.17		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	836,407,321.95		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	175,232,480.49		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	162,072,538.33		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	13,159,942.16		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,389,548,000.40
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,375,863,179.63		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,684,820.77		
145.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS C			.00
145.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO			.00
145.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR-DERECHO	.00		
145.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO		.00	
145.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS C	.00		
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			21,708,094,974.66-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,693,629,252.86-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	14,465,721.80-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			70,267,972,379.53
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			64,014,545,630.28
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		27,144,805,810.03	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			39,238,410,275.30
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			54,549,560,494.35
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			52,633,326,306.30
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			48,731,997,238.69
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,901,329,067.61
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	52,633,326,306.30		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	48,731,997,238.69		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,901,329,067.61		
161.01.2.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	530,520,684.31		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			1,385,713,503.74
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	1,385,713,503.74		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			10,688,872,170.28
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			10,679,303,833.14
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	10,679,303,833.14		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	9,568,337.14		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			26,000,022,389.33-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			23,089,035,046.77-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			21,020,341,619.09-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,068,693,427.68-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	23,089,035,046.77-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	21,020,341,619.09-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,068,693,427.68-		
169.01.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS O		.00	
169.01.2.01.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS O		.00	
169.01.2.02.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS O		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			2,910,987,342.56-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	2,910,987,342.56-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			293,443,473,808.75
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,463,280,308.14
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,463,280,308.14
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,463,280,308.14		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			149,844,494,030.88
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			155,516,943,876.70
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			80,898,770,588.09
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	155,516,943,876.70		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	80,898,770,588.09		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	74,618,173,288.61		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	4,898,053,923.30		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	4,898,053,923.30		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,570,503,769.12-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,495,362,465.60-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	10,570,503,769.12-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,495,362,465.60-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	2,531,694,641.32-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	543,446,662.20-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			38,625,509,185.30
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			12,107,305,667.88
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	12,107,305,667.88		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			40,159,518,164.96
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	40,159,518,164.96		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			34,420,511,102.40
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	34,420,511,102.40		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			48,061,825,749.94-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	48,061,825,749.94-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			84,052,421.81
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	295,665,260.47		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	211,612,838.66-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			102,217,967,032.08
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	102,217,967,032.08		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,170,830.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,162,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,162,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,500,905.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,500,905.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			274,942,328,552.89
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			248,617,540,622.82
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIËN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D			11,361,630,769.87
181.02.0.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS D			11,361,630,769.87
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS D			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	11,361,630,769.87		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	11,361,630,769.87		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			3,332,174,607.10
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			3,332,174,607.10
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	3,332,174,607.10		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	3,332,174,607.10		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			162,329,264,069.56
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			146,260,588,427.42
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	162,329,264,069.56		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	146,260,588,427.42		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	16,068,675,642.14		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			61,677,307,853.45
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			61,677,307,853.45
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	61,677,307,853.45		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	61,677,307,853.45		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,917,163,322.84		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,917,163,322.84		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			4,716,061,482.24
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,708,735,094.49
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	4,708,735,094.49		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,326,387.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			11,949,256.35
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			11,949,256.35
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	11,949,256.35		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			61,696,038.03
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			17,972,846.30
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	17,972,846.30		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	43,723,191.73		
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			26,405,114,036.14
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	1,799,666,620.12		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,704,792,048.17
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			13,933,221.43
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			1,690,858,826.74
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,704,792,048.17		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	13,933,221.43		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,690,858,826.74		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			42,012,784.22
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	42,012,784.22		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			39,882,601.25
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	39,882,601.25		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			11,078,589,392.49
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			7,489,346,552.29
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,589,242,840.20
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	11,078,589,392.49		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	7,489,346,552.29		
188.06.1.99.00	OTROS	3,589,242,840.20		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			462,347,140.82
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	462,347,140.82		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	473,996,292.99		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	473,646,292.99		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	350,000.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	.00		
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	.00		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,803,827,156.08
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,803,827,156.08		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,870,032,882.69-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	4,870,032,882.69-		
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			2,649,437,520,370.94-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			2,453,377,171,179.47-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,326,171,009,182.40-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			628,944,798,209.54-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			119,698,880,879.83-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			344,914,993,522.82-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	628,944,798,209.54-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	119,698,880,879.83-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	344,914,993,522.82-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	60,173,766,638.76-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	54,287,800,327.59-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	49,869,356,840.54-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			697,226,210,972.86-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			242,017,307,874.86-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	697,226,210,972.86-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	242,017,307,874.86-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	360,057,552,900.55-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	15,523,985,498.53-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	46,103,755,809.55-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	33,523,608,889.37-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			40,171,478,935.80-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			24,091,657,663.75-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	24,091,657,663.75-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES	873,612,778.15-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO VENCIDOS	30,788,437.30-		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	357,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	14,051,518,864.18-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	13,664,937,386.13-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	386,581,478.05-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			766,901,192.42-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			766,901,192.42-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	766,901,192.42-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	766,901,192.42-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			478,527,980,629.82-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			478,527,980,629.82-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			443,998,215,514.32-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			24,046,468,169.78-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
214.01.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO	478,527,980,629.82-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	443,998,215,514.32-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	24,046,468,169.78-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	2,958,561,653.58-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,730,529,401.85-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	4,794,205,890.29-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			603,647,945,489.84-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			23,437,987,618.77-
215.01.0.01.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			710,000.00-
215.01.0.02.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			20,997,965,618.77-
215.01.0.03.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			.00
215.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	23,437,987,618.77-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	710,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	20,997,965,618.77-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	2,439,312,000.00-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			232,309,209,981.05-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			728,516,015.75-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			138,539,243,369.41-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			1,969,266,666.67-
215.02.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	232,309,209,981.05-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	728,516,015.75-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	138,539,243,369.41-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,969,266,666.67-		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	4,200,000,000.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	86,872,183,929.22-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			74,472,857,064.25-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			1,187,270,389.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			65,487,424,057.97-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESENTRALIZADOS			6,998,862,617.28-
215.03.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	74,472,857,064.25-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	1,187,270,389.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	65,487,424,057.97-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	799,300,000.00-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	6,998,862,617.28-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			273,376,368,359.14-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			246,706,930,872.99-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			22,542,469,792.46-
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			.00
215.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	273,376,368,359.14-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	246,706,930,872.99-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	22,542,469,792.46-		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	4,115,755,693.69-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			11,568,110.70-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,568,110.70-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	11,568,110.70-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,568,110.70-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			39,954,355.93-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			39,954,355.93-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	39,954,355.93-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	39,954,355.93-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			4,824,900,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	4,824,900,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN —	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			33,856,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,856,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,856,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	33,856,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	33,856,941.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			144,597,888.92-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			144,597,888.92-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	144,597,888.92-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			45,712,644,219.23-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			31,239,332,174.85-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	26,390,745,968.21-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	4,814,851,608.05-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	33,734,598.59-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			7,980,000,000.00-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			7,980,000,000.00-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		7,980,000,000.00-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			2,029,302,301.32-
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			2,029,302,301.32-
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		2,029,302,301.32-	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,464,009,743.06-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,464,009,743.06-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			8,493,117,744.20-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			8,470,271,585.16-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			7,561,476,562.92-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		7,561,476,562.92-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			908,795,022.24-
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		908,795,022.24-	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			7,675,514,511.32-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			7,613,770,348.37-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			7,485,768,867.29-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS A PL	7,485,768,867.29-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			128,001,481.08-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	128,001,481.08-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			6,896,730.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			6,896,730.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		6,896,730.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			134,034,474,827.80-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			847,304,753.10-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			718,907,934.51-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E			149,424,988.04-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			546,291,054.32-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	718,907,934.51-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	149,424,988.04-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	23,191,892.15-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	546,291,054.32-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	APORTACIONES SEGURO EDUCATIVO		.00	
271.01.2.09.00	APORTACIONES S.S.O		.00	
271.01.2.99.00	APORTACIONES FUNDACION PRO-FE		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			128,396,818.59-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			112,563,781.52-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	128,396,818.59-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	392,795.90-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,440,241.17-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	112,563,781.52-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			79,496,069,315.25-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,730,953,763.43-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	10,235,008,659.87-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			10,583,803,021.02-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	10,583,803,021.02-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			3,993,813,253.77-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	3,993,813,253.77-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			723,111,949.16-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	723,111,949.16-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	291,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			144,041,103.80-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	144,041,103.80-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	144,041,103.80-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			28,848,907.58-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	28,848,907.58-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			7,339,231,615.14-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			5,152,812,821.69-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	7,339,231,615.14-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,186,418,793.45-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	5,152,812,821.69-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,426,216,595.20-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			42,998,215,535.49-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	18,187,997,647.09-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		24,810,217,888.40-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	313,993,728.42-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		1,068,790,657.30-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			40,202,244,081.66-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			16,347,306,964.34-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	16,347,306,964.34-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	342,479,060.59-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,059,135,816.83-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	5,059,135,816.83-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			5,436,731,052.28-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	5,436,731,052.28-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	2,818,590,922.00-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			1,992,096,018.12-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	1,992,096,018.12-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIËN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,738,306,429.89-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			4,467,597,817.61-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	4,467,597,817.61-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			5,595,954,688.65-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			831,768,276.84-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	831,768,276.84-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	348,162,331.74-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			4,416,024,080.07-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	921,594,667.81-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		3,494,429,412.26-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			6,510,117,603.42-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	381,589,207.84-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	753,654,210.82-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			176,807,108.23-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	176,807,108.23-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			23,858,628.47-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	10,684,311.58-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		13,174,316.89-	
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	5,174,208,448.06-		
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			.00
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	.00		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			512,693,879,015.59-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			58,671,472,397.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			58,670,681,900.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	58,670,681,900.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			71,274,517,679.31-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			71,274,517,679.31-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			71,274,517,679.31-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	71,274,517,679.31-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			478,406,093.15-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			478,406,093.15-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			478,406,093.15-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	478,406,093.15-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIËN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			92,243,237,440.34
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			42,060,454,880.47
611.01.0.00.00	AVALES			1,106,398,272.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		1,106,398,272.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			40,954,056,608.47
611.02.1.00.00	FIANZAS	30,942,372,842.08		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			12,225,609,419.37
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	12,225,609,419.37		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			18,837,093,140.50
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			15,168,043,314.10
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	457,000,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		14,711,043,314.10	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			3,669,049,826.40
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		3,669,049,826.40	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			766,080,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			766,080,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		766,080,000.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			18,354,000,000.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			18,354,000,000.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			18,354,000,000.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		18,354,000,000.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		18,354,000,000.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			92,243,237,440.34-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			42,060,454,880.47-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			12,225,609,419.37-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			18,837,093,140.50-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			766,080,000.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			.00
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			18,354,000,000.00-
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			1,889,446,542,782.86

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			25,479,044,872.95
711.02.1.00.00	DEPËSITOS EN LA INSTITUCIËN	13,664,937,386.14		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			11,814,107,486.81
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	11,640,123,233.57		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		173,984,253.24	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			779,182,677,684.33
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	768,796,008,318.73		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,669,365.60	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			350,358,595,057.67
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			336,974,841,318.07
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	336,974,841,318.07		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			13,383,753,739.60
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	13,383,753,739.60		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			43,625,766,750.58
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	43,583,938,255.88		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		41,828,494.70	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			14,583,310,200.72
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	14,583,310,200.72		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			676,217,148,216.61
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	12,750,370,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	12,750,370,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA D/CRDTS.TIT.VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	663,466,777,550.15		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			22,974,578,052.41-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7,590,158,771.41-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,590,158,771.41-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			4,518,386,674.24-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
723.00.1.00.00	PROVISIONES	4,518,386,674.24-		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			10,866,032,606.76-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	10,866,032,606.76-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			1,850,477,876,097.08-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			1,778,361,956,542.78-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	40,477,636,311.72-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	1,711,513,439,256.17-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	215,592,579,997.55-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	13,807,271,044.68-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	351,931,140,355.23-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	70,726,480,028.36-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,059,455,967,830.35-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	12,750,365,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	12,750,365,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIA DE FIDEICOMISOS	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	13,620,515,690.61-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,121,898,072.55-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,121,898,072.55-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			70,994,021,481.75-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	70,994,021,481.75-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			1,495,155,644.71
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			279,300,443.88
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	279,300,443.88		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			643,792,502.40
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	643,792,502.40		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			552,982,998.41
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	552,982,998.41		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			19,079,700.02
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	19,079,700.02		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			17,489,244,278.08-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			17,406,405,475.11-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	17,388,564,519.08-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		17,840,956.03-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			82,838,802.97-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	82,838,802.97-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			34,155,416,520.35
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			698,961,361.18
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	698,961,361.18		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			34,155,416,520.35-
771.00.1.00.00	RESP.ENC.CONF.PARO FORZOSO	34,155,416,520.35-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,886,330,656,454.34
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			383,293,437.39
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	383,293,437.39		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			43,668,250,643.21
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	43,668,250,643.21		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			401,195,902,092.24
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	371,454,367,747.10		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	26,943,142,588.08		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	2,798,391,757.06		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			7,864,571,633.14
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,364,571,633.14		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	4,712,935,800.06		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,496,092,379.70		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	155,543,453.38		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			500,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	500,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,181,643,430.25
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,181,643,430.25		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			6,461,857,637.48
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	517,040,819.48		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	119,553,275.14		
786.99.1.00.00	VARIOS	5,825,263,542.86		
787.00.0.00.00	GASTOS			1,854,476,896.65
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	1,719,476,896.65		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	1,719,476,896.65		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	135,000,000.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,418,906,634,900.41
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,418,906,634,900.41
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,418,906,634,900.41		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			4,814,025,783.57
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	4,814,025,783.57		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,886,330,656,454.34-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			451,003,762,985.09-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,231,713,202.93-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	187,407,148,557.69-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	96,542,881,561.49-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTO.FED.	139,906,809,413.86-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	20,915,210,249.12-		
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,168,465,111.63-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	793,705,994.79-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	98,415,831.88-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	198,409,673.92-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	77,933,611.04-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			972,349,963.05-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	972,349,963.05-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			7,275,700,105.78-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	7,275,700,105.78-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			2,189,717,604.81-
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	1,689,717,604.81-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	1,516,770,605.09-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	135,010,365.03-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	37,936,634.69-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,423,720,660,683.98-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,418,906,634,900.41-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	4,814,025,783.57-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			5,323,415,435,355.08
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			866,705,418,276.08
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			866,705,418,276.08
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			866,705,418,276.08
811.01.1.00.00	VALORES M/N	866,631,773,185.93		
811.01.1.01.00	VALORES	866,631,773,185.93		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		73,645,090.15	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		73,645,090.15	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			6,517,408,942.44
812.01.0.00.00	COBRANZAS			6,517,408,942.44
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	89,429,994.75		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		6,427,978,947.69	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,158,097,993,173.76
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,288,864,382,438.05
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,285,101,122,966.05		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	313,212,137,758.97		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			556,021,472,976.74
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	553,508,336,364.74		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			3,439,617.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	3,439,617.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			165,363,555,824.47
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	165,363,555,824.47		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			2,126,727,619,521.33
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			1,724,342,271,306.76
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	1,724,048,073,549.05		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		294,197,757.71	
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	259,694,246,852.40		
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			12,879,546,323.14
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	12,879,546,323.14		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	1,347,837,104.50		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			11,531,709,218.64
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	11,531,709,218.64		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			1,801,432,060.68
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		1,801,432,060.68	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			128,010,122,978.35
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			404,715,553.34
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,938,425,247.99
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			109,666,982,177.02
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	128,010,122,978.35		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	404,715,553.34		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,938,425,247.99		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	106,886,640,751.02		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		2,780,341,426.00	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		2,780,341,426.00	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		2,629,443,616.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		150,897,810.00	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			5,323,415,435,355.08-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			866,705,418,276.08-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,517,408,942.44-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,158,097,993,173.76-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			3,439,617.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			165,363,555,824.47-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			2,126,727,619,521.33-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			41,080,653,853.70
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			41,080,653,853.70

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			41,080,653,853.70
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	41,080,653,853.70		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			41,080,653,853.70-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			41,080,653,853.70-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0001

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			50,052,957,777.80-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			128,938,471.41-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	46,675,374.90-		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			49,467,359.79-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	49,467,359.79-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			32,795,736.72-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		32,795,736.72-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			27,056,920,695.85-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			6,599,359,393.11-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	6,599,359,393.11-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	6,599,359,393.11-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			9,786,928,020.25-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	9,786,928,020.25-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			321,286,353.58-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	321,286,353.58-		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	9,465,641,666.67-		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			10,323,508,070.97-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	6,834,460,669.68-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		3,489,047,401.29-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	17,055,751,820.65-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			3,491,562,990.20-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		3,491,562,990.20-	
512.03.0.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			2,243,046,504.08-
512.03.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	2,114,183,632.00-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		128,862,872.08-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	630,583,913.44-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			13,097,437,157.40
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	12,966,058,696.41		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		131,378,460.99	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			4,536,689,107.02
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	4,536,689,107.02		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			3,291,396,703.27
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	3,291,396,703.27		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			775,519,191.10
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	775,519,191.10		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			4,493,832,156.01
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	4,362,453,695.02		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		131,378,460.99	
512.04.0.00.00	REND.POR INV.OTROS TIT.VALORES			208,751,521.66-
512.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN OTR	208,751,521.66-		
512.04.1.01.00	DEPËSITOS DE AHORRO EN INSTITUCIONE	.00		
512.04.1.02.00	CERTIFICADOS DE AHORRO EN INSTITUCI	145,045,734.16-		
512.04.1.03.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.0.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			1,135,354.17-
512.04.1.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	1,135,354.17-		
512.04.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.2.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.1.05.00	OBLIG.X FIDEI.D/INV.EMI.INST.FIN.	.00		
512.04.1.05.01	OBLIG.X FIDEI.INV.EMI.INST.FIN.PAIS	.00		
512.04.1.05.02	OBLIG.X FIDEI.INV.EMI.INST.FIN.EXT.	.00		
512.04.1.06.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			62,570,433.33-
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	62,570,433.33-		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			62,570,433.33-
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	62,570,433.33-		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			138,373,689.86-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	138,373,689.86-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	72,813,888.89-		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	17,682,690.00-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.0.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.			.00
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	47,877,110.97-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			47,877,110.97-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	47,877,110.97-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	.00		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			20,705,188,036.53-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			19,213,290,682.06-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	19,213,290,682.06-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	372,854,211.36-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			49,850,162.74-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	49,850,162.74-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			2,368,411,268.37-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	2,368,411,268.37-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		.00	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	5,279,127,565.22-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	7,718,170,587.87-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	110,935,462.56-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	43,531,993.43-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS CON RECUR	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	121,141,160.11-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	712,151,684.67-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	.00		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	1,312,949,859.91-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	284,151,878.00-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	7,572,479.81-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	33,638,882.87-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	464,124,582.78-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	334,678,902.36-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	368,355,039.91-		
513.02.1.01.00	REN.CRD.VEH.MOD.CUOTA BALON REEST.	3,504,286.09-		
513.02.1.02.00	REN.CRD.INDEXA.SIST.AHOR.HABIT.REES	1,859,258.05-		
513.02.1.03.00	REND.CRED.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT.	99,539,376.04-		
513.02.1.04.00	REND.OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	263,452,119.73-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			1,085,883,612.20-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	1,085,883,612.20-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	37,658,702.36-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			2,161,910,574.01-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
514.01.1.00.00	COMISIONES	56,658,792.91-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	32,344,260.32-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	24,314,532.59-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			95,999,780.58-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	95,999,780.58-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	2,009,252,000.52-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			15,095,414,312.57
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			13,315,432,657.56
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS EN CUENTAS COR	1,226,853,629.29		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			67,449,310.55
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	67,449,310.55		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	7.88		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO			1,105,978,144.25
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO	1,105,978,144.25		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT			10,851,002,102.05
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT	10,851,002,102.05		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			64,149,463.54
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	64,149,463.54		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			283,127,424.08

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	283,127,424.08		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			24,271,657.40
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	17,374,926.44		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			6,896,730.96
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		6,896,730.96	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			952,382,616.60
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	17,138,331.24		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			935,244,285.36
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		935,244,285.36	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			520,199,956.93
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			520,199,956.93
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	520,199,956.93		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			1,579,266,857.52-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			1,579,266,857.52-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			1,575,932,178.13-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	1,575,932,178.13-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	.00		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			3,334,679.39-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	3,334,679.39-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COMISION X COBRAR	.00		
522.05.1.00.00	DIS.PROV.CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARI	.00		
522.05.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.05.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRA	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L REND	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	GASTOS PROV.D/DISPONIBILIDADES			.00
423.01.1.00.00	GASTOS PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			11,537,966,405.88-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			9,703,265,844.58-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0009

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			4,545,535.46-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	4,545,535.46-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			1,166,619,491.21-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	1,166,619,491.21-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			1,244,495.15-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	1,244,495.15-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			3,163,541,485.56-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	3,163,541,485.56-		
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			.00
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			3,030,384.79-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	3,030,384.79-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			5,364,284,452.41-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	5,364,284,452.41-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	161,510,000.00-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	177,947,849.39-		
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	928,384,348.53-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	928,366,348.53-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	18,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	1,520,936.08-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	1,520,936.08-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	286,265,958.80-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	7,483,545.95-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	7,025.00-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	172,606,937.67-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	156,316,287.96-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	1,019,402.88-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	131,200.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	1,112,699,899.85-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	561,520,685.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.18.03	OTRAS	551,179,214.85-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	54,603,844.18-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	20,605,825.28-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	33,998,018.90-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	1,140,608.93-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	11,528,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	134,406,731.98-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	.00		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	1,846,830,664.94-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	1,019,714,732.75-		
531.99.1.29.02	AHORROS	749,380,212.65-		
531.99.1.29.03	OTRAS	77,735,719.54-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			309,881,210.27-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	309,881,210.27-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			7,008,955.71-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			1,724,476.75-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		1,724,476.75-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			5,284,478.96-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		5,284,478.96-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		.00	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		632,621.81-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		4,651,857.15-	
534.00.0.00.00	OTROS INGRESOS POR VENTA DE VALORES			1,322,534,285.31-
534.01.0.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU			1,322,534,285.31-
534.01.1.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU	1,322,534,285.31-		
534.01.2.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU		.00	
534.02.0.00.00	GANANCIA VENTA INVERSIONES EN ACCIO			.00
535.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMP FIL			.00
535.01.0.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM			.00
535.01.1.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM	.00		
535.02.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN EMP F			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
535.09.0.00.00	EFECTO POR AJUSTE POR INFLACION			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			.00
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		.00	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			159,906,328.46-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			.00
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			.00
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			159,906,328.46-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	159,906,328.46-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITULOS			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			5,804,285,831.01
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			2,552,819,934.78
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			50,315,794.00
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		50,315,794.00	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			306,799,343.43
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	306,799,343.43		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			115,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	115,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			2,195,589,797.35
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	2,195,589,797.35		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	112,330,718.47		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			2,080,081,882.02
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	2,080,081,882.02		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	3,177,196.86		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			46,514,695.66
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			46,514,695.66
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		46,514,695.66	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		46,514,695.66	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS V			.00
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			.00
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	.00		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN TITULOS VALOR			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN TITULOS VALOR		.00	
434.04.0.00.00	PERDIDAS VTA DE INVERSIONES EN ACCI			.00
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			199,638,019.74
438.01.0.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS			199,638,019.74
438.01.1.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS	199,638,019.74		
438.01.2.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS			106,873,665.87
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	106,873,665.87		
438.01.2.01.00	CONST PROV PARA INV EN OTROS TITULO		.00	
438.01.1.03.00	DESV INVERSIONES EN TITUL VALORES P	.00		
438.01.2.03.00	DESV INV EN TITUL VALORES PARA NEGO		.00	
438.01.1.04.00	DESV INVERSIONES TITUL VAL MANTEN H	.00		
438.01.2.04.00	DESV INVERSIONES TITUL VAL MANTEN H		.00	
438.01.0.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPON PARA L			92,764,353.87
438.01.1.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPON PARA L	92,764,353.87		
438.01.2.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPONIBLES P		.00	
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			44,930,553,086.63-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			32,643,113,682.58
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			32,643,113,682.58

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			12,296,487,683.66
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			4,243,674,013.51
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	4,243,674,013.51		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	32,802,124.78		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			1,380,231,195.00
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	1,380,231,195.00		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,764,026.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	608,340,820.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			522,734,548.60
441.12.1.00.00	VACACIONES	522,734,548.60		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	110,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			318,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	318,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			.00
441:18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	22,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			1,331,640,563.40
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	1,331,640,563.40		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			1,630,341,082.30
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	1,630,341,082.30		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	330,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	38,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			40,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.27.1.00.00	CAPACITACIËN	40,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	116,372,231.75		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			583,599,245.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	583,599,245.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,008,965,833.32
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,008,965,833.32		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			500,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	500,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			508,965,833.32
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	508,965,833.32		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			3,545,940,793.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			291,121,898.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	291,121,898.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	810,300,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	417,753,580.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			4,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	4,500,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	227,167,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			1,795,098,315.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	1,795,098,315.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			95,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	95,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			123,402,030.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	123,402,030.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			1,576,696,285.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	1,576,696,285.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			1,763,958,582.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			1,657,000,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	1,657,000,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			106,958,582.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	106,958,582.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			99,056,582.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	99,056,582.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			7,902,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	7,902,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			282,916,094.00
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	282,916,094.00		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			1,009,733,986.39
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			549,833,671.20
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	549,833,671.20		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	457,500,315.19		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			2,400,000.00
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,400,000.00		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,230,913,414.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			1,017,483,414.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	1,017,483,414.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			213,430,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	213,430,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACION DE B			1,352,380,191.82
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			390,768,084.41
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	390,768,084.41		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			957,838,216.08
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	957,838,216.08		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	3,773,891.33		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			4,323,475,323.95
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	547,091,827.83		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	231,482,063.58		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	906,365,549.94		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			2,334,370,392.03
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	2,334,370,392.03		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	304,165,490.57		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			6,837,307,613.76
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			566,840,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	566,840,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			2,340,566,890.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	2,340,566,890.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			752,362,404.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	752,362,404.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			51,146,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	51,146,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			115,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	115,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIÉN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			162,907,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	162,907,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			39,572,660.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	39,572,660.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			794,507,239.64
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	794,507,239.64		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	952,222,636.27		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	260,379,051.28		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIËN BANCARIA	52,552,359.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	.00		
449.16.1.00.00	MULTAS	4,454,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			744,797,373.57
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	744,797,373.57		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			309,000,749.87-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			292,125,750.07-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	292,125,750.07-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			16,874,999.80-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	16,874,999.80-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			36,250,241.95-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			520,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	520,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			35,730,241.95-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	35,730,241.95-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

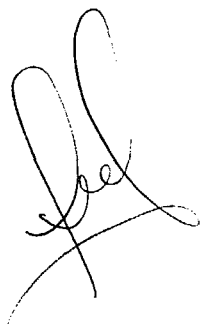
FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			2,100,373,097.94
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			1,633,152,182.61
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	1,633,152,182.61		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			444,970,993.05
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	444,970,993.05		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			19,132,268.12
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	19,132,268.12		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			1,679,322.30
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	1,679,322.30		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			1,438,331.86
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	1,438,331.86		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			904,940,082.89
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	.00		
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			904,940,082.89
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	904,940,082.89		
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	690,198,143.90		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	80,463,075.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	134,278,863.99		
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	.00		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/08/2003
HORA: 12:22:57
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			184,635,226.66
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			184,635,226.66
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			184,625,226.66
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	184,625,226.66		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	10,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			667,545,256.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			336,991,037.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	336,991,037.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			330,554,219.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	330,554,219.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		



APLICAC:0200
REPORTE:FORMA A
AGENCIA:01/000
(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	538,802,846,379.76
11100	EFECTIVO	67,444,852,239.43
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	369,263,411,174.39
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	10,587,083,903.91
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	26,640,294,892.58
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	64,870,051,400.96
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	2,847,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,391,978,975,038.10
12100	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES PARA	117,034,647,910.87
12200	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISP	596,310,008,312.61
12300	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANT	515,225,448,541.80
12400	INVERSIONES EN OTROS TÍTULOS VALORE	19,121,928,405.55
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR	144,286,941,867.27
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTU	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	738,093,590,561.66
13100	CRÉDITOS VIGENTES	769,145,834,725.29
13200	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	24,245,856,190.28
13300	CRÉDITOS VENCIDOS	49,175,474,092.94
13400	CRÉDITOS EN LITIGIO	4,197,767,394.86
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	108,671,341,841.71-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	78,077,673,989.54
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	62,623,800,984.47
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	34,490,133,188.21
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,671,834,791.52
14500	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CAPTACIONES	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,708,094,974.66-

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	74,713,047,376.69
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	68,459,620,627.44
15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
17000	BIENES DE USO	246,819,343,562.63
18000	OTROS ACTIVOS	269,863,096,223.71
10000	TOTAL DEL ACTIVO	3,375,249,516,206.85
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2,540,670,457,027.33-
21100	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,306,377,661,282.80-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	600,807,515,051.90-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	705,570,146,230.90-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	49,497,013,592.48-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPÓSITOS DE AHORRO	489,075,815,714.42-
21500	DEPÓSITOS A PLAZO	690,923,853,496.02-
21600	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	4,762,380,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTRINGIDA	33,732,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BCV	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B	191,520,925.98-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42,226,560,015.33-
24100	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	27,753,247,970.95-
24200	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	.00
24300	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	7,980,000,000.00-
24400	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES F	.00
24500	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAM	2,029,302,301.32-
24600	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN	4,464,009,743.06-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	107,139,526,519.52-

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		11,786,626,592.18-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE		9,977,094,516.23-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y		54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA		19,473,123.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P		1,735,211,520.00-
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S		.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		138,835,566,784.71-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA		.00
20000	TOTAL DEL PASIVO		2,840,850,257,865.05-
GESTION OPERATIVA		20,213,688,732.32-	
P A T R I M O N I O			
31000	CAPITAL SOCIAL		427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO		427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA		.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL		58,671,472,397.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO		.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS		70,768,769,233.48-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA		2,475,845,132.88-
39000	ACCIONES EN TESORERIA		45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO		514,185,569,609.49-

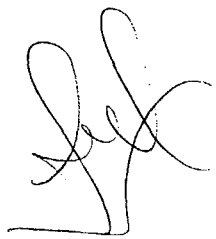
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,375,249,516,206.86-
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	84,052,185,903.71
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,124,505,501,889.17
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,787,458,787.03
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	470,848,435,865.52
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,014,390,988.00
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,372,960,414,347.72
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	42,534,606,833.85
INVERSIONES CEDIDAS		947,220,368,452.44-
PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA		118,231,528,657.74
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES		446,792,004,063.44-
CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03		.00
CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES		.00
CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH		118,477,750.03
CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH		9,218,433,598.96

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL



APLICAC:0200
REPORTE:FORMA B
AGENCIA:01/000
(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

51000	INGRESOS FINANCIEROS	97,417,982,020.92-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	187,892,225.26-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS_VALORES	53,962,207,387.50-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS	39,116,927,404.67-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,150,955,003.49-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	31,128,611,286.01
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26,355,911,519.56
41200	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00
41300	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	337,974,856.07
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	224,010,416.79
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	2,719,091,722.54
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,491,622,771.05
MARGEN FINANCIERO BRUTO		66,289,370,734.91-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	2,406,135,571.99-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CRÉDIT	.00
42300	GASTOS DE PROVISION DE DISPONIBILIDADES	.00
MARGEN FINANCIERO NETO		68,695,506,306.90-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	26,582,007,792.69-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	6,227,881,809.60
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		89,049,632,289.99-
GASTOS DE TRANSFORMACION		66,100,651,203.94
44100	GASTOS DE PERSONAL	24,667,436,938.77

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA B
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	38,943,486,317.59
44912	APORTE A FOGADE	1,904,445,272.54
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	585,282,675.04
MARGEN OPERATIVO BRUTO		22,948,981,086.05-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	7,812,490,725.10-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	73,264,444.26-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	4,348,503,437.34
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,046,881,021.97
MARGEN OPERATIVO NETO		23,439,351,796.10-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,145,368,588.78
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		21,293,983,207.32-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,080,294,475.00
RESULTADO NETO		20,213,688,732.32-

PRESIDENTE GENERAL GENERAL CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			3,375,249,516,206.85
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			538,802,846,379.76
111.00.0.00.00	EFECTIVO			67,444,852,239.43
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	61,174,680,133.37		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		6,232,476,781.44	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		26,845,324.62	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			10,850,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	10,850,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			369,263,411,174.39
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			366,661,416,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	363,977,510,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		2,683,906,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	2,601,995,174.39		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			10,587,083,903.91
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			10,587,083,903.91
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	10,587,083,903.91		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			-26,640,294,892.58
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			-26,640,294,892.58
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		26,640,294,892.58	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00

RECEIVED 2003 DEC -1 A 11:13

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			64,870,051,400.96
116.01.0.00.00	CÁMARA DE COMPENSACION			64,850,614,042.08
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			64,850,614,042.08
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	64,850,614,042.08		
116.01.1.01.00	CÁMARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	CÁMARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	64,850,614,042.08		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	19,437,358.88		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			2,847,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			2,847,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	2,847,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,391,978,975,038.10
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			117,034,647,910.87
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	117,034,647,910.87		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			596,310,008,312.61
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			6,850,406,559.49
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	6,850,406,559.49		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	577,000,000,000.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			246,483,972.28
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	39,458,875.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		207,025,097.28	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			10,938,650,263.03
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	10,938,650,263.03		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		1,274,467,517.81	
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			515,225,448,541.80
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			4,613,133,238.99
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	4,613,133,238.99		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			764,352,241,602.08
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	764,352,241,602.08		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			463,288,735,488.56
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		463,288,735,488.56	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			172,006,310,933.01
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	145,920,467,516.23		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		26,085,843,416.78	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			58,185,395,731.60
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	58,185,395,731.60		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			947,220,368,452.44-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	896,643,399,772.44-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		50,576,968,680.00-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			170,832,478,933.01-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			282,581,106,662.55-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			103,371,550,449.33-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	170,832,478,933.01-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	282,528,018,435.75-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	103,348,514,359.89-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		53,088,226.80-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		23,036,089.44-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			390,435,232,407.55-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	339,934,388,043.79-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		50,500,844,363.76-	
124.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			19,121,928,405.55
124.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS EN INSTITUCION	.00		
124.02.1.00.00	CERTIFICADOS DE AHORRO EN INSTITUCI	8,184,561,586.70		
124.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			.00
124.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
124.03.2.00.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINAN.		.00	
124.04.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	77,159,111.10		
124.05.0.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS			10,860,207,707.75
124.05.1.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS	10,860,207,707.75		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.05.2.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS		.00	
124.05.1.01.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS	10,860,207,707.75		
124.05.2.01.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.EXT.		.00	
124.05.1.02.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.EXT.	.00		
124.06.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
124.07.0.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.07.1.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.07.2.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			144,286,941,867.27
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	101,046,153,184.82		
125.01.1.01.00	TIT.VAL AFECT.REPORTO	.00		
125.01.1.02.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE	101,046,153,184.82		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			27,344,623,295.12
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	27,344,623,295.12		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			11,082,779,384.61
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	11,082,779,384.61		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			738,093,590,561.66
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			769,145,834,725.29
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			5,222,212,938.50
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	5,222,212,938.50		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			5,950,774,356.51
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	5,950,774,356.51		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			85,925,622,793.11
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	78,682,238,207.11		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			225,620,534,404.74
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	225,620,534,404.74		
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	203,394,402,499.93		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	22,226,131,904.81		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			239,911,605,139.99
131.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	239,911,605,139.99		
131.06.2.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	3,118,188,063.27		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	1,119,458,365.19		

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD			7,871,965,914.12
131.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD		7,871,965,914.12	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC			1,025,194,446.36
131.12.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC		1,025,194,446.36	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			2,029,302,301.32
131.14.1.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
131.14.2.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		2,029,302,301.32	
131.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	8,512,261,570.90		
131.16.0.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00
131.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CRÉDITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			29,465,353,837.79
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	29,465,353,837.79		
131.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES		.00	
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	28,905,356,674.17		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	21,153,791.78		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	538,843,371.84		
131.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍCOLAS A PLAZO VIGENTE	85,961,390,729.25		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	85,961,390,729.25		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	23,363,217,379.26		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	23,363,217,379.26		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,116,491,828.58		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,383,830,297.02		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	12,716,930,359.38		
131.99.0.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES			81,500,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES	81,500,000.00		
131.99.2.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			24,245,856,190.28
132.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			63,641,281.20
132.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	63,641,281.20		
132.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	14,632,278,560.09		
132.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	14,632,278,560.09		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		
132.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.1.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			9,336,911,348.99
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	9,336,911,348.99		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	7,765,433,187.72		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	118,477,750.03		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	7,646,955,437.69		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	1,571,478,161.27		
132.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍ. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	213,025,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	213,025,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			49,175,474,092.94
133.01.0.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,325,464,909.76
133.02.1.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,325,464,909.76		
133.02.2.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			85,840,000.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	85,840,000.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			6,037,967,813.71
133.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	6,037,967,813.71		
133.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	8,114,405,295.53		
133.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	8,114,405,295.53		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CRÉDITO VENCIDAS	17,846,847,457.50		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	906,952,732.18		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS VENCIDOS	270,381,718.43		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	270,381,718.43		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	572,216,878.67		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			830,387,133.22
133.14.1.00.00	CREDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		24,324,911.00	
133.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	2,389,789.03		
133.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CRÉDITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,637,967,170.70
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,637,967,170.70		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	3,582,778,934.99		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	3,582,778,934.99		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	144,909.72		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	144,909.72		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	55,043,325.99		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,073,500,566.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTÍAS OTORGADAS VE	1,073,500,566.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍC. A PLAZO FIJO VENC.	1,727,614,242.75		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,727,614,242.75		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		

(FORMA:"E") FECHA: 12/09/2003
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 11:38:22
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	2,618,102,745.78		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	2,618,102,745.78		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAPFA VENC.	26,826,753.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	98,608,886.30		
133.99.0.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			4,197,767,394.86
134.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,163,518,842.28
134.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,163,518,842.28		
134.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	117,844,220.25		
134.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	117,844,220.25		
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CRÉDITO EN LITIGIO	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.12.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			.00
134.14.1.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
134.14.2.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		.00	
134.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CRÉDITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			1,352,662,315.33
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	1,352,662,315.33		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	1,334,110,613.61		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	1,334,110,613.61		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	18,551,701.72		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTÍAS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.1.00.00	CRDTS AGRÍCOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	382,980,620.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	382,980,620.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CRÉDITOS			108,671,341,841.71-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			50,179,663,379.05-
139.01.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES)	50,179,663,379.05-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			17,813,447,036.71-
139.03.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS)	17,813,447,036.71-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,586,141,922.35-
139.04.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	1,586,141,922.35-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			34,466,383,529.89-
139.05.1.00.00	(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE	34,466,383,529.89-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	261,860,030.65-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	5,025,204.55-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	33,802,311.66-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	223,032,514.44-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			78,077,673,989.54
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			62,623,800,984.47
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			3,040,835,709.32
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	3,040,835,709.32		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			12,567,593,425.37
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	12,567,593,425.37		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			42,685,793,427.73
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	24,801,393,458.09		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		17,884,399,969.64	
142.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			39,290,552.18
142.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	39,290,552.18		
142.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			4,290,287,869.87
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			3,870,056,666.69
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			420,231,203.18
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	4,290,287,869.87		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	3,870,056,666.69		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	420,231,203.18		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			34,490,133,188.21
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO			26,713,004,900.24
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO	26,512,351,119.92		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO		200,653,780.32	
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CRÉDITO REETRUC	443,852,153.73		
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	317,196,269.69		
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
143.02.1.03.00	REND.CREDT.VEH.MODAL.CUOTA BALON RE	.00		
143.02.1.04.00	REND.RECALC.CREDT.HIP.FUERA SIST.AH	.00		
143.02.1.05.00	REND.CREDT.REEST.FUERA SIST.AHO.HAB	126,655,884.04		
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO			6,208,810,973.56
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO	6,208,810,973.56		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO	878,776,086.99		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	245,689,073.69		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	226,518,585.75		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	19,170,487.94		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,671,834,791.52
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANTÍAS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LÍNEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,658,149,970.75		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,684,820.77		
145.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS C			.00
145.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO			.00
145.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO	.00		
145.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO		.00	
145.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS C	.00		
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			21,708,094,974.66-
149.01.1.00.00	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,693,629,252.86-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	14,465,721.80-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			74,713,047,376.69
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			68,459,620,627.44
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		31,589,880,807.19	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			36,900,943,074.76
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			53,119,463,480.48
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			51,203,229,292.43
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			47,529,373,736.86

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,673,855,555.57
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	51,203,229,292.43		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	47,529,373,736.86		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,673,855,555.57		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	530,520,684.31		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			1,385,713,503.74
161.03.1.00.00	TÍTULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	1,385,713,503.74		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			9,566,226,776.09
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			9,556,658,438.95
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	9,556,658,438.95		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÓN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	9,568,337.14		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			25,784,747,181.81-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			22,942,935,971.15-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			20,892,246,465.19-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,050,689,505.96-
169.01.1.00.00	(PROVISIÓN Y/O APARTADO PARA BIENES	22,942,935,971.15-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	20,892,246,465.19-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,050,689,505.96-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIÓN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			2,841,811,210.66-
169.04.1.00.00	(PROVISIÓN PARA BIENES FUERA DE USO	2,841,811,210.66-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIÓN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			246,819,343,562.63
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,219,217,489.14
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,219,217,489.14
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,219,217,489.14		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			99,552,870,881.25
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			103,726,427,586.72
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			75,045,496,558.72
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	103,726,427,586.72		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	75,045,496,558.72		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,680,931,028.00		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,896,078,786.69		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,896,078,786.69		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC			8,069,635,492.16-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			6,616,101,623.08-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC	8,069,635,492.16-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	6,616,101,623.08-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,037,498,152.60-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	416,035,716.48-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÓN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÓN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			37,507,991,081.94
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,140,746,573.62
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,140,746,573.62		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			37,518,779,989.66
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	37,518,779,989.66		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			30,519,652,603.35

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	30,519,652,603.35		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			40,671,188,084.69-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIAR	40,671,188,084.69-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			80,278,530.49
174.01.1.00.00	VEHÍCULOS	295,665,260.47		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS	215,386,729.98-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			107,250,814,749.27
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÓN	107,250,814,749.27		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,170,830.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,162,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,162,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,500,905.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,500,905.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			269,863,096,223.71
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			245,488,469,163.18
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			10,831,907,970.49
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			10,831,907,970.49
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	10,831,907,970.49		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	10,831,907,970.49		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			3,125,524,698.98
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			3,125,524,698.98
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	3,125,524,698.98		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	3,125,524,698.98		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			161,422,898,519.63
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			145,584,728,282.94
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVALÍA	161,422,898,519.63		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALÍA	145,584,728,282.94		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	15,838,170,236.69		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			60,304,612,511.11
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			60,304,612,511.11
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	60,304,612,511.11		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	60,304,612,511.11		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,803,525,462.97		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,803,525,462.97		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIÓN AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			4,515,520,489.47
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,508,194,101.72
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERÍA Y EFECTOS	4,508,194,101.72		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISMÁTICA	7,326,387.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			3,877,442.62
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			3,877,442.62
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	3,877,442.62		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPÓSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPÓSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			56,273,005.97
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			28,217,014.92
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	28,217,014.92		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			27,975,991.05
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	27,975,991.05		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	80,000.00		
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	TÍTULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			24,488,866,070.02
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	1,513,496,831.23		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,799,769,074.07
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			1,799,769,074.07
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,799,769,074.07		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,799,769,074.07		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			198,095,953.87
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	198,095,953.87		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			43,428,659.90
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	43,428,659.90		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			9,450,458,749.83
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			6,294,629,355.83
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,155,829,394.00
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	9,450,458,749.83		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	6,294,629,355.83		
188.06.1.99.00	OTROS	3,155,829,394.00		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANTÍA			462,347,140.82
188.08.1.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANTÍA	462,347,140.82		
188.08.2.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANTÍA		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	549,294,699.88		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	549,294,699.88		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTARÍA Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	.00		
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	.00		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,471,974,960.42

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,471,974,960.42		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,689,909,947.55-
189.01.1.00.00	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	4,689,909,947.55-		
189.02.1.00.00	(PROV P/ TÍTULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			2,840,850,257,865.05-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			2,540,670,457,027.33-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,306,377,661,282.80-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			600,807,515,051.90-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			114,755,462,428.93-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			333,588,204,540.99-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	600,807,515,051.90-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	114,755,462,428.93-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	333,588,204,540.99-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	49,450,110,545.11-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	51,627,271,765.12-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	51,386,465,771.75-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			705,570,146,230.90-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			247,922,878,784.06-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	705,570,146,230.90-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	247,922,878,784.06-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	363,081,119,261.00-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	20,076,865,465.84-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	42,744,886,048.07-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	31,744,396,671.93-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			49,497,013,592.48-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			22,757,925,088.26-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	22,757,925,088.26-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPÓSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÓSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÓSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÓSITOS JUDICIALES	873,317,057.87-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS	30,788,437.30-		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	324,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	24,720,950,733.69-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	24,720,950,733.69-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			790,032,275.36-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			790,032,275.36-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	790,032,275.36-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	790,032,275.36-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			489,075,815,714.42-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			489,075,815,714.42-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			458,963,621,263.88-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			22,620,383,511.47-
214.01.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	489,075,815,714.42-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	458,963,621,263.88-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	22,620,383,511.47-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,623,539,062.92-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,852,598,953.75-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	4,015,672,922.40-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			690,923,853,496.02-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			17,578,619,630.95-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			710,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			13,206,000,000.00-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO HASTA 30 DÍAS	17,578,619,630.95-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	710,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	13,206,000,000.00-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	4,371,909,630.95-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			271,733,823,423.46-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			502,346,686.72-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			129,515,990,076.11-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DÍAS	271,733,823,423.46-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	502,346,686.72-		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	129,515,990,076.11-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	10,301,232,247.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	131,414,254,413.63-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			99,186,030,059.62-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			89,187,867,442.34-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			8,398,862,617.28-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DÍAS	99,186,030,059.62-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	89,187,867,442.34-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,599,300,000.00-		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	8,398,862,617.28-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			302,373,732,105.70-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			266,177,882,158.01-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			22,542,469,792.46-
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			12,009,268,155.23-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DÍAS	302,373,732,105.70-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	266,177,882,158.01-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	22,542,469,792.46-		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,632,900,000.00-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	12,009,268,155.23-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			11,740,227.88-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,740,227.88-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DÍAS	11,740,227.88-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,740,227.88-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			39,908,048.41-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			39,908,048.41-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO POR MÁS DE 360 DÍ	39,908,048.41-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	39,908,048.41-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPÓSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			4,762,380,000.00-
216.01.1.00.00	TÍTULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	4,762,380,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL TÍTULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO TÍTULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS TÍTULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			33,732,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR			33,732,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR			33,732,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR	33,732,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	33,732,941.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PRÉSTAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			191,520,925.98-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			191,520,925.98-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DEL BANAP	191,520,925.98-		
231.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PRÉSTAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP A MÁS D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PRÉSTAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			42,226,560,015.33-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			27,753,247,970.95-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	17,973,609,612.94-		
241.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	6,245,870,246.72-		
241.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	33,768,111.29-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN A	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	3,500,000,000.00-		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A MÁS DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			7,980,000,000.00-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			7,980,000,000.00-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		7,980,000,000.00-	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			2,029,302,301.32-
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			2,029,302,301.32-

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		2,029,302,301.32-	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,464,009,743.06-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,464,009,743.06-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A MÁS DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			107,139,526,519.52-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			8,897,160,360.48-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO			7,871,965,914.12-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		7,871,965,914.12-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO			1,025,194,446.36-
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		1,025,194,446.36-	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			98,219,520,000.00-
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR TÍTULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CRÉDITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	98,219,520,000.00-		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTÍAS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTÍ	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			11,786,626,592.18-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			9,977,094,516.23-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			9,846,411,415.68-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	9,846,411,415.68-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			130,683,100.55-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TÍTULOS VALORE	130,683,100.55-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			19,473,123.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIÕNES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIÓNES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			19,473,123.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		19,473,123.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			1,735,211,520.00-
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	1,735,211,520.00-		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			138,835,566,784.71-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			1,007,800,480.42-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			878,667,790.92-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÓN E			260,007,203.24-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			594,735,224.89-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	878,667,790.92-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÓN E	260,007,203.24-		
271.01.1.02.00	LEY DE POLÍTICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÓN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	23,925,362.79-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	594,735,224.89-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			129,132,689.50-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			112,803,941.62-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	129,132,689.50-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÓN E	633,871.40-		
271.02.1.02.00	LEY DE POLÍTICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÓN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,694,876.48-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	112,803,941.62-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			78,049,968,467.21-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	382,065,701.81-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	10,235,008,659.87-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			11,914,286,953.02-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	11,914,286,953.02-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			4,085,438,380.95-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	4,085,438,380.95-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			676,193,841.80-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	676,193,841.80-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	311,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			123,389,378.21-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			7,243,778.56-
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	123,389,378.21-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO	116,145,599.65-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT	7,243,778.56-		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			28,932,191.48-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	28,932,191.48-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			6,788,662,861.96-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			4,659,832,361.90-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	6,788,662,861.96-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO	2,128,830,500.06-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	4,659,832,361.90-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,366,774,640.35-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÓN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			42,136,390,946.97-

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	18,071,893,843.97-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		24,064,497,103.00-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CRÉDITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CRÉDITOS CO	313,993,728.42-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		1,068,790,657.30-	
273.03.1.00.00	PROVISIÓN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			41,073,420,030.20-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD			16,247,097,548.86-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGüEDAD	16,247,097,548.86-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	671,462,348.69-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			4,575,202,105.95-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÓN SOCIAL	4,575,202,105.95-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			5,695,592,427.93-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	5,695,592,427.93-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	3,038,106,364.75-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			1,992,096,018.12-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	1,992,096,018.12-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,561,199,627.29-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			5,292,663,588.61-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	5,292,663,588.61-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			11,096,427,349.91-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			976,583,833.06-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	976,583,833.06-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,258,744,439.62-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			8,861,099,077.23-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	921,594,667.81-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		7,939,504,409.42-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			6,225,166,071.25-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	403,570,332.40-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	119,551,452.38-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			17,105,241.28-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	17,105,241.28-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			20,490,476.22-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	7,316,159.33-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		13,174,316.89-	
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	5,664,448,568.97-		
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CRÉDITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			.00
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	.00		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			514,185,569,609.49-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COMÚN	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓ	.00		

(FORMA:"E") FECHA: 12/09/2003
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 11:38:22
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFÉCTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			58,671,472,397.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			58,670,681,900.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	58,670,681,900.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÓN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÓN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		

APLICAC:0200 FECHA: 12/09/2003
REPORTE:FORMA E HORA: 11:38:22
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"E") FECHA: 12/09/2003
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 11:38:22
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			70,768,769,233.48-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			70,768,769,233.48-
361.01.1.00.00	SUPERÁVIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPERÁVIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			70,768,769,233.48-
361.03.1.00.00	SUPERÁVIT POR APLICAR	70,768,769,233.48-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(PÉRDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			2,475,845,132.88-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			2,475,845,132.88-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			2,475,845,132.88-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	2,475,845,132.88-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÓN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			84,052,185,903.71
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			41,794,298,250.47
611.01.0.00.00	AVALES			1,106,398,272.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		1,106,398,272.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			40,687,899,978.47
611.02.1.00.00	FIANZAS	30,676,216,212.08		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANTÍAS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANTÍAS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANTÍAS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			13,103,815,025.42
612.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO PARA CRÉDITOS EN	13,103,815,025.42		
612.02.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			29,154,072,627.82
613.01.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOC			23,172,622,706.38
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	490,000,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		22,682,622,706.38	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOC			5,981,449,921.44
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		5,981,449,921.44	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTERÉS	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTERÉS	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		

APLICAC:0200 FECHA: 12/09/2003
REPORTE:FORMA E HORA: 11:38:22
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"E") FECHA: 12/09/2003
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 11:38:22
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			84,052,185,903.71-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			41,794,298,250.47-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			13,103,815,025.42-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			29,154,072,627.82-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			.00
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			.00
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,124,505,501,889.17
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			47,069,857,841.21
711.02.1.00.00	DEPÓSITOS EN LA INSTITUCIÓN	24,720,950,733.69		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			22,348,907,107.52
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	22,310,320,695.32		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		38,586,412.20	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			747,073,160,936.32
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	736,686,582,539.36		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,578,396.96	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			353,476,090,837.73
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			340,656,274,395.57
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	340,656,274,395.57		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			12,819,816,442.16

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	12,819,816,442.16		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			39,353,835,135.44
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	39,302,249,278.78		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		51,585,856.66	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			10,470,932,700.72
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	10,470,932,700.72		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			927,061,624,437.75
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	12,750,370,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	12,750,370,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA D/CRDTS.TIT.VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	914,311,253,771.29		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			17,037,813,904.45-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			8,362,016,402.85-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,362,016,402.85-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			8,675,797,501.60-

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	8,675,797,501.60-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,078,749,791,941.69-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,010,816,615,413.11-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	37,092,741,626.62-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	1,947,930,073,475.16-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	210,123,089,483.04-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	13,921,966,996.21-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	374,706,002,244.34-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	79,688,359,757.83-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,269,490,654,993.74-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	12,750,365,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	12,750,365,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIA DE CREDITOS TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	13,043,435,027.05-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,140,303,063.56-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,140,303,063.56-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			66,792,873,465.02-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	66,792,873,465.02-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			5,024,109,808.66

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			1,850,715,554.80
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	1,850,715,554.80		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			1,891,241,748.22
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,891,241,748.22		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			1,190,910,546.26
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,190,910,546.26		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			91,241,959.38
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	91,241,959.38		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			33,742,005,851.69-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			33,475,200,876.47-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	33,439,832,399.41-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		35,368,477.06-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			266,804,975.22-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	266,804,975.22-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	

(FORMA:"E") FECHA: 12/09/2003
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 11:38:22
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,787,458,787.03
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			331,003,627.86
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	331,003,627.86		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,787,458,787.03-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,787,458,787.03-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,812,961,342,676.89
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			43,872,621,281.63
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	43,872,621,281.63		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			412,550,516,949.70
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	385,319,297,376.01		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	24,376,746,100.61		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	2,854,473,473.08		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,055,442,978.65
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,555,442,978.65		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	4,876,777,005.40		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,522,142,076.71		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	156,523,896.54		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			500,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	500,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,221,549,980.21
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,221,549,980.21		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			5,148,304,675.33
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	527,610,421.69		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	78,094,301.62		
786.99.1.00.00	VARIOS	4,542,599,952.02		
787.00.0.00.00	GASTOS			3,626,034,233.83
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,369,534,233.83		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	3,369,534,233.83		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	256,500,000.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,333,472,481,589.54
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,333,472,481,589.54
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,333,472,481,589.54		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,014,390,988.00
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,014,390,988.00		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,812,961,342,676.89-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			460,784,376,907.98-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,288,292,429.79-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	190,374,547,287.30-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	97,685,323,147.49-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	144,972,340,942.90-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	21,463,873,100.50-		
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,143,265,841.78-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	804,705,509.17-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	101,416,599.89-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	162,883,944.56-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	74,259,788.16-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			880,375,376.08-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	880,375,376.08-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			4,186,112,250.48-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,186,112,250.48-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			7,480,339,723.03-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	6,980,339,723.03-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	6,669,481,820.59-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	232,765,437.97-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	78,092,464.47-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,338,486,872,577.54-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,333,472,481,589.54-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,014,390,988.00-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			5,372,960,414,347.72
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			791,065,277,263.86
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			791,065,277,263.86
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			791,065,277,263.86
811.01.1.00.00	VALORES M/N	790,958,675,981.64		
811.01.1.01.00	VALORES	790,958,675,981.64		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		106,601,282.22	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		106,601,282.22	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			6,485,038,020.43
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			6,485,038,020.43
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		6,418,833,787.49	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,140,431,050,190.81
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANTÍA DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANTÍA DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANTÍA DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,306,964,690,426.73
813.04.1.00.00	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1,303,201,430,954.73		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANTÍAS PRENDARIAS	262,544,468,038.04		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			570,921,891,726.04
813.99.1.00.00	OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	568,408,755,114.04		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			3,370,537.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	3,370,537.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			186,166,373,599.33
815.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIEN	186,166,373,599.33		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	TÍTULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CRÉDITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANTÍAS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	TÍTULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			2,248,809,304,736.29
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			1,842,988,262,903.92
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	1,842,637,045,146.21		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		351,217,757.71	
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	259,019,383,306.23		
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			13,561,861,726.52
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	13,561,861,726.52		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	1,355,947,790.16		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			12,205,913,936.36
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	12,205,913,936.36		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÓN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS			2,686,158,558.96
819.08.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS		2,686,158,558.96	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			130,553,638,240.66
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			404,715,553.34
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			15,792,385,954.86
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			114,356,536,732.46

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

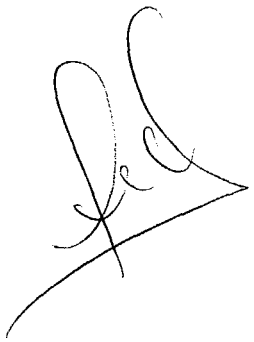
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	124,530,362,092.74		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	404,715,553.34		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	15,792,385,954.86		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	108,333,260,584.54		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	108,333,260,584.54		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		6,023,276,147.92	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		6,023,276,147.92	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		4,828,710,016.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		1,194,566,131.92	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			5,372,960,414,347.72-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			791,065,277,263.86-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,485,038,020.43-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,140,431,050,190.81-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			3,370,537.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			186,166,373,599.33-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			2,248,809,304,736.29-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			42,534,606,833.85
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			42,534,606,833.85
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			42,534,606,833.85

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:22
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	42,534,606,833.85		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			42,534,606,833.85-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			42,534,606,833.85-



APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			97,417,982,020.92-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			187,892,225.26-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA	46,675,374.90-		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			72,832,644.87-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	72,832,644.87-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			68,384,205.49-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		68,384,205.49-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS			53,962,207,387.50-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTU			9,896,276,196.82-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTU	9,896,276,196.82-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/TÍTULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚ	9,896,276,196.82-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.1.18.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIÓN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTU			18,538,047,808.17-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	18,532,266,457.77-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		5,781,350.40-	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			463,458,124.43-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚ	463,458,124.43-		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	18,068,808,333.34-		
512.02.0.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIÓN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			5,781,350.40-
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		5,781,350.40-	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			24,725,136,157.51-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN TÍT	17,588,445,829.14-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		7,136,690,328.37-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	4,928,238.99-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚ	37,285,555,586.00-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV			7,227,312,857.20-
512.03.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		7,227,312,857.20-	
512.03.0.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			4,436,560,822.96-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.03.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	4,265,292,884.56-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		171,267,938.40-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ÉMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	1,264,887,614.69-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			25,494,108,962.33
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	25,232,218,495.10		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		261,890,467.23	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			7,645,845,125.28
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	7,645,845,125.28		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			7,181,648,283.97
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	7,181,648,283.97		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			2,224,872,280.42
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	2,224,872,280.42		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			8,441,743,272.66
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	8,179,852,805.43		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		261,890,467.23	
512.04.0.00.00	REND.POR INV.OTROS TIT.VALORES			601,206,674.12-
512.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN OTR	601,206,674.12-		
512.04.1.01.00	DEPÓSITOS DE AHORRO EN INSTITUCIONE	.00		
512.04.1.02.00	CERTIFICADOS DE AHORRO EN INSTITUCI	194,754,587.50-		
512.04.1.03.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.04.0.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			2,270,708.34-
512.04.1.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	2,270,708.34-		
512.04.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.2.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.05.00	OBLIG.X FIDEI.D/INV.EMI.INST.FIN.	341,610,944.95-		
512.04.1.05.01	OBLIG.X FIDEI.INV.EMI.INST.FIN.PAIS	341,610,944.95-		
512.04.1.05.02	OBLIG.X FIDEI.INV.EMI.INST.FIN.EXT.	.00		
512.04.1.06.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			62,570,433.33-
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	62,570,433.33-		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			62,570,433.33-
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	62,570,433.33-		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			201,540,550.88-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	201,540,550.88-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	72,813,888.89-		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	35,473,603.28-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.0.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.			.00
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	93,253,058.71-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			93,253,058.71-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	93,253,058.71-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	.00		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			39,116,927,404.67-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VIGENTES			36,539,246,592.16-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VIGENTES	36,539,246,592.16-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VIGENTES		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN CUENTA	549,461,772.30-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			126,477,553.96-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	126,477,553.96-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A PLAZO F			4,555,323,818.75-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A PLAZO F	4,555,323,818.75-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A PLAZO F		.00	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN CUOTAS	9,300,883,461.46-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CRÉDIT	15,050,024,678.23-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	197,367,351.76-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÓN DE VEH	84,894,511.43-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS CON RECUR	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A DIRECTO	265,860,638.59-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	1,415,188,293.81-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS POR REPOR	.00		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AGRÍCOLAS	2,723,829,874.27-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	646,525,582.84-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	18,158,104.05-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	54,154,152.35-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	829,298,304.74-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	721,798,493.62-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS REESTRUCT	761,729,182.65-		
513.02.1.01.00	REN.CRD.VEH.MOD.CUOTA BALON REEST.	7,013,331.87-		
513.02.1.02.00	REN.CRD.INDEXA.SIST.AHOR.HABIT.REES	4,171,191.88-		
513.02.1.03.00	REND.CRED.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT.	232,938,042.87-		
513.02.1.04.00	REND.OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	517,606,616.03-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS			1,737,319,428.12-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS	1,737,319,428.12-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN LITIGI	78,632,201.74-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			4,150,955,003.49-
514.01.1.00.00	COMISIONES	144,352,581.11-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANTÍAS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR LÍNEAS DE CRÉDITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CRÉDITO	98,379,672.96-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	45,972,908.15-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			121,566,646.63-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	121,566,646.63-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	3,885,035,775.75-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			31,128,611,286.01
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			26,355,911,519.56
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	2,457,037,774.85		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			149,796,126.76
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	149,796,126.76		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	177,082.26		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			2,325,327,208.27
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	2,325,327,208.27		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			21,295,935,880.74
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	21,295,935,880.74		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR TÍTULOS VALORES EMITIDOS			127,637,446.68
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	127,637,446.68		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			337,974,856.07
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	337,974,856.07		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			224,010,416.79
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	204,537,292.83		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			19,473,123.96
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		19,473,123.96	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			2,719,091,722.54
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	31,497,585.94		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	17,138,331.24		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			935,244,285.36
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		935,244,285.36	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	1,735,211,520.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			1,491,622,771.05
419.01.1.00.00	COMISIONES POR LÍNEAS DE CRÉDITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANTÍAS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			1,491,622,771.05
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,491,622,771.05		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			2,406,135,571.99-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			2,406,135,571.99-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGAD			2,400,580,892.60-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGAD	2,400,580,892.60-		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	.00		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			5,554,679.39-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	5,554,679.39-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIÓN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN PARA CRÉDI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COMISION X COBRAR	.00		
522.05.1.00.00	DIS.PROV.CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARI	.00		
522.05.1.01.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION CAPIT	.00		
522.05.1.02.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION REND	.00		
523.00.0.00.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA OTRA	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L REND	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA CRÉD	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	GASTOS PROV.D/DISPONIBILIDADES			.00
423.01.1.00.00	GASTOS PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			34,467,762,962.05-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			20,671,865,208.13-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			28,827,977.35-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	28,827,977.35-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			2,138,751,616.35-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	2,138,751,616.35-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			1,365,727.76-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	1,365,727.76-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			6,720,572,529.47-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	6,720,572,529.47-		
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			.00
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			17,397,060.02-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	17,397,060.02-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			11,764,950,297.18-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	11,764,950,297.18-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	302,110,000.00-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	344,116,918.38-		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	2,793,997,740.70-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	186,313,451.70-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	2,607,648,289.00-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	36,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	3,877,824.40-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	3,877,824.40-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	341,307,287.04-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	13,167,514.57-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	20,525.00-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	326,318,607.66-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	373,416,561.33-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	1,890,654.08-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	824,800.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	2,381,904,249.95-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	1,137,090,340.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	1,244,813,909.95-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	196,628,729.28-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	36,715,909.42-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	159,912,819.86-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	2,142,421.29-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	24,960,500.00-		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	263,901,399.51-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	.00		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	3,660,367,880.78-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	2,031,270,306.28-		
531.99.1.29.02	AHORROS	1,480,444,918.37-		
531.99.1.29.03	OTRAS	148,652,656.13-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			733,996,683.21-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	733,996,683.21-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			185,727,147.41-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			3,364,354.09-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		3,364,354.09-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			182,362,793.32-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		182,362,793.32-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		160,583,693.94-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		2,101,591.11-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		19,677,508.27-	
534.00.0.00.00	OTROS INGRESOS POR VENTA DE VALORES			3,326,574,197.65-
534.01.0.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU			3,326,574,197.65-
534.01.1.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU	3,326,574,197.65-		
534.01.2.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU		.00	
534.02.0.00.00	GANANCIA VENTA INVERSIONES EN ACCIO			.00
535.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMP FIL			.00
535.01.0.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM			.00
535.01.1.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM	.00		
535.02.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN EMP F			.00
535.09.0.00.00	EFECTO POR AJUSTE POR INFLACION			.00

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			.00
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		.00	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			2,397,841,239.50-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			.00
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			.00
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			2,397,841,239.50-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	2,397,841,239.50-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITULOS			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			13,623,266,268.91
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			5,412,585,760.07
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			178,062,944.83
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		178,062,944.83	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			751,881,235.54
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	751,881,235.54		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			257,050.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	257,050.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			4,482,384,529.70
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	4,482,384,529.70		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	205,860,335.99		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			4,258,978,269.94
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	4,258,978,269.94		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	10,640,021.28		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	6,905,902.49		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			275,762,799.79
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			275,762,799.79
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		275,762,799.79	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		275,762,799.79	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS V			173,058,110.40
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			173,058,110.40
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	173,058,110.40		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN TITULOS VALOR			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN TITULOS VALOR		.00	
434.04.0.00.00	PERDIDAS VTA DE INVERSIONES EN ACCI			.00
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			366,475,139.34
438.01.0.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS			366,475,139.34
438.01.1.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS	366,475,139.34		
438.01.2.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS		.00	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
438.01.0.01.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS			213,747,331.74
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	213,747,331.74		
438.01.2.01.00	CONST PROV PARA INV EN OTROS TITULO		.00	
438.01.1.03.00	DESV INVERSIONES EN TITUL VALORES P	.00		
438.01.2.03.00	DESV INV EN TITUL VALORES PARA NEGO		.00	
438.01.1.04.00	DESV INVERSIONES TITUL VAL MANTEN H	.00		
438.01.2.04.00	DESV INVERSIONES TITUL VAL MANTEN H		.00	
438.01.0.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPON PARA L			152,727,807.60
438.01.1.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPON PARA L	152,727,807.60		
438.01.2.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPONIBLES P		.00	
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			89,049,632,289.99-	
GASTOS DE TRANSFORMACION			66,100,651,203.94	
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			66,100,651,203.94
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			24,667,436,938.77
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			8,469,083,193.62
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	8,469,083,193.62		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	66,438,507.38		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PERÍODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANTÍAS			.00
441.04.1.00.00	PASANTÍAS	.00		
441.04.2.00.00	PASANTÍAS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			2,754,163,220.70
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	2,754,163,220.70		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,986,022.50		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,215,979,320.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			1,045,023,242.05
441.12.1.00.00	VACACIONES	1,045,023,242.05		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	220,000,000.00		
441.15.0.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			636,000,000.00
441.15.1.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	636,000,000.00		
441.15.2.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÓN			.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	44,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			2,673,577,212.05
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	2,673,577,212.05		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			3,265,834,207.50
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	3,265,834,207.50		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	660,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	76,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			80,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIÓN	80,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIÓN SOCIAL D	229,392,216.13		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			1,167,198,490.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,167,198,490.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			2,106,717,306.84
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	2,106,717,306.84		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			1,000,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,000,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,106,717,306.84
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,106,717,306.84		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			7,091,881,586.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓ			582,243,796.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓ	582,243,796.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓ		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	1,620,600,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIÓN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	835,507,160.00		
442.05.1.00.00	ASESORÍA JURÍDICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESORÍA TÉCNICA Y GERENCIAL			9,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESORÍA TÉCNICA Y GERENCIAL	9,000,000.00		
442.06.2.00.00	ASESORÍA TÉCNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITORÍA EXTERNA	454,334,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTORÍA EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			3,590,196,630.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	3,590,196,630.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			190,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	190,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			246,804,060.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	246,804,060.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			3,153,392,570.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	3,153,392,570.00		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			3,527,917,164.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX			3,314,000,000.00
443.02.1.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX	3,314,000,000.00		
443.02.2.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			213,917,164.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	213,917,164.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			198,113,164.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	198,113,164.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			15,804,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	15,804,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			565,832,188.00
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	565,832,188.00		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			1,941,482,109.63
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			1,046,730,787.76
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,046,730,787.76		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO	871,070,360.61		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			23,680,961.26
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	23,680,961.26		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			2,461,826,828.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			2,034,966,828.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	2,034,966,828.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			426,860,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	426,860,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			3,501,342,997.58
447.01.0.00.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES E INS			779,973,346.31
447.01.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES E INS	779,973,346.31		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			2,713,821,868.62
447.02.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	2,713,821,868.62		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	7,547,782.65		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	PÉRDIDAS POR DESVALORIZACIÓN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			8,736,102,356.53
448.01.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,076,814,627.21		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
448.03.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE SOFTWARE	473,371,651.70		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE PLUSVALÍA	1,812,731,099.87		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI			4,729,339,100.63
448.06.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI	4,729,339,100.63		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	643,845,877.12		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			13,606,829,035.43
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,133,680,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,133,680,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			4,681,133,780.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	4,681,133,780.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			1,504,724,808.00
449.05.1.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO	1,504,724,808.00		
449.05.2.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO			102,292,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO	102,292,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			230,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	230,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIÓN E IMPRESIÓN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			325,814,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	325,814,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			79,145,320.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	79,145,320.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			1,589,014,479.28

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	1,589,014,479.28		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANTÍA DE DEP	1,904,445,272.54		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	585,282,675.04		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÓN BANCARIA	53,902,359.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	.00		
449.16.1.00.00	MULTAS	8,908,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES PÚBLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES PÚBLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES PÚBLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			1,408,486,341.57
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,408,486,341.57		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			7,812,490,725.10-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			3,974,813,289.50-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	3,974,813,289.50-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			3,837,677,435.60-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	3,837,677,435.60-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			73,264,444.26-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			1,040,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	1,040,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			72,224,444.26-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	72,224,444.26-		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			4,348,503,437.34
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			3,313,579,271.51
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	3,313,579,271.51		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			888,844,010.42
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	888,844,010.42		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			19,530,948.84
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	19,530,948.84		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			18,842,928.86
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	18,842,928.86		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			65,767,945.85
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	65,767,945.85		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			1,438,331.86
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	1,438,331.86		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			40,500,000.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	40,500,000.00		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			3,046,881,021.97
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			1,000,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	1,000,000,000.00		
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			2,046,881,021.97
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	2,046,881,021.97		
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003

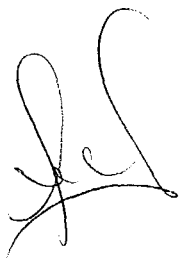
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/09/2003
HORA: 11:38:23
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	1,380,396,287.80		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	160,926,150.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	505,558,584.17		
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	.00		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,145,368,588.78
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,145,368,588.78
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			366,291,893.32
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	366,291,893.32		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	PÉRDIDAS POR SINIESTROS	150,000.00		
451.03.1.00.00	PÉRDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,778,926,695.46		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			1,080,294,475.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			419,186,037.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	419,186,037.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			661,108,438.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	661,108,438.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

APLICAC:0200 FECHA: 12/09/2003
REPORTE:FORMA F HORA: 11:38:23
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 12/09/2003
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 11:38:23
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	PÉRDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	PÉRDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		



(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	598,899,448,430.41
11100	EFECTIVO	86,234,571,571.64
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	399,048,214,987.88
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	5,994,815,764.22
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	33,733,973,631.69
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	73,889,759,706.49
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,390,632,006,952.16
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA	1,169,954,918.34
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP	727,170,920,997.86
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT	577,199,121,556.67
12400	INVERSIONES EN OTROS T-TULOS VALORE	27,570,813,969.71
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR	57,521,195,509.58
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TU	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	747,352,240,837.77
13100	CR+DITOS VIGENTES	758,205,596,511.45
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	45,929,909,454.69
13300	CR+DITOS VENCIDOS	46,448,551,548.52
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	4,742,716,679.42
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	107,974,533,356.31-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77,076,204,251.00
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	61,427,700,877.19
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	34,722,409,904.36
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,639,992,110.85
14500	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CAPTACIONES	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,713,898,641.40-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	75,592,901,779.81
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	69,339,475,030.56
15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0002

16000	BIENES REALIZABLES	34,349,142,979.23
17000	BIENES DE USO	254,050,607,720.16
18000	OTROS ACTIVOS	271,248,770,149.41
10000	TOTAL DEL ACTIVO	3,449,201,323,099.95
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2,696,644,106,572.62-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,434,916,001,351.77-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	691,896,796,561.99-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	743,019,204,789.78-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	60,032,120,515.54-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	499,646,538,747.81-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	697,342,804,015.89-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	4,672,860,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	33,781,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BCV	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B	289,066,823.30-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	38,709,477,631.98-
24100	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	24,497,052,475.62-
24200	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	.00
24300	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	7,980,000,000.00-
24400	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES F	.00
24500	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAM	2,029,302,301.32-
24600	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN	4,203,122,855.04-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	12,756,010,777.76-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9,258,449,592.01-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	9,171,958,334.06-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0003

26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	31,643,825.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	136,997,034,647.34-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	2,894,654,146,045.01-
	GESTION OPERATIVA	37,440,814,829.97-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	58,671,472,397.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	70,768,769,233.48-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	5,396,637,748.36-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	517,106,362,224.97-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,449,201,323,099.95-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

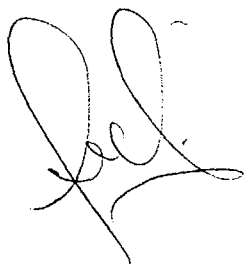
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	101,974,949,347.85
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,155,074,298,311.76
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,250,148,127.52
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	480,833,807,694.63
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,184,485,639.64
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,909,026,155,858.62
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	43,158,374,748.01
	INVERSIONES CEDIDAS	1,315,694,425,199.94-
	PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA	106,573,536,653.63
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	438,097,533,737.64-
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	.00
	CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	109,343,995.74
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	13,008,431,655.09

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL



FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0001

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	149,120,913,985.84-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	219,608,507.26-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	83,689,159,779.09-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	58,502,259,702.31-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6,709,885,997.18-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	46,196,107,128.72
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	40,476,229,727.84
41200	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00
41300	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	392,822,288.06
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	244,569,152.70
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	3,019,799,305.29
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,062,686,654.83
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	102,924,806,857.12-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	4,198,147,132.66-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	GASTOS DE PROVISION DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	107,122,953,989.78-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	43,825,435,804.42-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	9,078,298,937.21
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	141,870,090,856.99-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	99,112,772,678.79
44100	GASTOS DE PERSONAL	36,541,500,257.04
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	58,829,887,307.11
44912	APORTE A FOGADE	2,856,667,908.81
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	884,717,205.83
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	42,757,318,178.20-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	9,101,776,846.60-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	175,011,681.46-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	6,436,234,227.32
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	4,265,172,657.53
	MARGEN OPERATIVO NETO	41,332,699,821.41-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	4,589,100.00-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,385,625,397.44
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	38,951,663,523.97-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,510,848,694.00
	RESULTADO NETO	37,440,814,829.97-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			3,449,201,323,099.95
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			598,899,448,430.41
111.00.0.00.00	EFECTIVO			86,234,571,571.64
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	80,012,075,704.47		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		6,184,421,684.28	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		27,224,182.89	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO -		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			10,850,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	10,850,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			399,048,214,987.88
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			395,277,027,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	392,280,917,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		2,996,110,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	3,771,187,987.88		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			5,994,815,764.22
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			5,994,815,764.22
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	5,994,815,764.22		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			33,733,973,631.69
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			33,733,973,631.69
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		33,733,973,631.69	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			73,889,759,706.49
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			73,834,091,547.17
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			73,834,091,547.17
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	73,834,091,547.17		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	73,834,091,547.17		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	55,668,159.32		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,390,632,006,952.16
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			1,169,954,918.34
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,169,954,918.34		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			727,170,920,997.86
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	711,850,000,000.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O-AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			254,186,344.68
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	47,161,247.40		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		207,025,097.28	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			13,692,645,685.19
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	13,692,645,685.19		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		1,374,088,967.99	
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			577,199,121,556.67
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,217,003,328,301.49
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,217,003,328,301.49		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			463,288,735,488.56
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		463,288,735,488.56	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			153,584,721,888.53
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	136,009,843,987.07		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		17,574,877,901.46	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			59,016,761,078.03
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	59,016,761,078.03		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,315,694,425,199.94-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,265,243,146,403.70-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		50,451,278,796.24-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			115,051,374,604.17-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			462,644,567,652.76-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			296,283,823,161.86-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	115,051,374,604.17-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	462,591,438,616.24-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	296,260,623,881.42-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		53,129,036.52-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		23,199,280.44-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			441,714,659,781.15-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	391,339,709,301.87-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		50,374,950,479.28-	
124.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			27,570,813,969.71
124.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS EN INSTITUCION	.00		
124.02.1.00.00	CERTIFICADOS DE AHORRO EN INSTITUCI	2,053,447,150.86		
124.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			.00
124.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
124.03.2.00.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINAN.		.00	
124.04.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	77,159,111.10		
124.05.0.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS			10,860,207,707.75
124.05.1.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS	10,860,207,707.75		
124.05.2.00.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS		.00	
124.05.1.01.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.PAIS	10,860,207,707.75		
124.05.2.01.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.EXT.		.00	
124.05.1.02.00	OBLIG FIDEIC.INV.EMIT.INST FIN.EXT.	.00		
124.06.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
124.07.0.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			14,580,000,000.00
124.07.1.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	14,580,000,000.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.07.2.00.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			57,521,195,509.58
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	12,150,000,000.00		
125.01.1.01.00	TIT.VAL AFECT.REPORTO	12,150,000,000.00		
125.01.1.02.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			29,581,903,788.12
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	29,581,903,788.12		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			10,975,905,718.74
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	10,975,905,718.74		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			747,352,240,837.77
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			758,205,596,511.45

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			5,859,774,878.71
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	5,859,774,878.71		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			9,137,461,731.16
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	9,137,461,731.16		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			73,636,399,879.77
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	66,393,015,293.77		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			217,448,002,757.65
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			197,326,024,959.63
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	208,650,989,397.65		
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	188,529,011,599.63		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	20,121,977,798.02		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS		8,797,013,360.00	
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		8,797,013,360.00	
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			249,621,493,730.03
131.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	249,621,493,730.03		
131.06.2.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	3,015,984,186.09		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	996,796,006.98		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			11,707,970,172.36
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		11,707,970,172.36	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			1,025,194,446.36
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		1,025,194,446.36	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			2,029,302,301.32
131.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
131.14.2.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		2,029,302,301.32	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	9,237,769,783.68		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			29,297,758,017.50
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	29,297,758,017.50		
131.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES		.00	
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	28,744,973,827.46		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	19,981,914.26		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	532,802,275.78		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	74,914,107,523.47		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	74,914,107,523.47		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	23,678,045,863.35		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	23,678,045,863.35		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,109,529,016.69		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,337,252,552.48		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	15,351,253,663.85		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			51,500,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	51,500,000.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			45,929,909,454.69
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			63,376,114.43
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	63,376,114.43		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	32,491,942,098.61		
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	32,491,942,098.61		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	43,790,590.82		
132.08.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			13,117,775,650.83
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	13,117,775,650.83		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	10,890,680,431.39		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	109,343,995.74		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	10,781,336,435.65		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,227,095,219.44		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	213,025,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	213,025,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			46,448,551,548.52
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,523,566,312.87
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,523,566,312.87		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			91,000,147.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	91,000,147.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			5,266,262,090.93
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	5,266,262,090.93		
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,675,036,355.53		
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,675,036,355.53		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	18,041,207,638.33		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	913,488,797.51		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	287,724,652.53		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	287,724,652.53		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	540,255,374.67		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			830,387,133.22
133.14.1.00.00	CREDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		24,324,911.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	1,993,582.20		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,342,066,669.05
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,342,066,669.05		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	3,286,562,298.77		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	3,286,562,298.77		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	149,921.21		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	149,921.21		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	55,354,449.07		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,202,162,966.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,202,162,966.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,449,018,185.60		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,449,018,185.60		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	2,116,811,065.05		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	2,116,811,065.05		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAPFA VENC.	27,754,953.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	139,815,624.65		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			4,742,716,679.42
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0010
FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0010

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,734,927,112.13
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,734,927,112.13	.00	
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	109,842,817.56		
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	109,842,817.56		
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	2,697,546.91		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	2,697,546.91		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00	
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO			.00
134.14.0.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			
134.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00	.00	
134.14.2.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE			1,431,507,185.82
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	1,431,507,185.82	.00	
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	1,412,955,484.10		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	1,412,955,484.10		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	18,551,701.72		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.1.00.00	CRDTS AGR-COLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	282,980,620.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	282,980,620.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			107,974,533,356.31-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,322,868,359.64-
139.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,322,868,359.64-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			28,831,263,880.46-
139.03.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	28,831,263,880.46-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			3,035,888,927.47-
139.04.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,035,888,927.47-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			33,053,244,776.97-
139.05.1.00.00	(PROVISIÉN GEN+RICA PARA CARTERA DE	33,053,244,776.97-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	367,421,468.71-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	20,356,584.15-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	37,243,498.79-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	309,821,385.77-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			77,076,204,251.00
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			61,427,700,877.19

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			37,037,071.40
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	37,037,071.40		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			5,436,911,111.12
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	5,436,911,111.12		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			55,351,018,251.33
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	50,552,871,296.25		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		4,798,146,955.08	
142.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			4,248,430.50
142.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	4,248,430.50		
142.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			598,486,012.84
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			150,200,000.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			448,286,012.84
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	598,486,012.84		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	150,200,000.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	448,286,012.84		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			34,722,409,904.36
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			27,280,446,084.63
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	24,951,281,744.31		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		2,329,164,340.32	
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	699,910,277.95		
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	512,247,090.56		
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	.00		
143.02.1.03.00	REND.CREDT.VEH.MODAL.CUOTA BALON RE	.00		
143.02.1.04.00	REND.RECALC.CREDT.HIP.FUERA SIST.AH	.00		
143.02.1.05.00	REND.CREDT.REEST.FUERA SIST.AHO.HAB	187,663,187.39		
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			5,606,155,694.48
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	5,606,155,694.48		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	861,390,543.34		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	274,507,303.96		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	249,330,831.94		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	25,176,472.02		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,639,992,110.85

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,626,307,290.08		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,684,820.77		
145.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS C			.00
145.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO			.00
145.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO	.00		
145.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DERECHO		.00	
145.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS C	.00		
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			21,713,898,641.40-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,693,629,252.86-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	20,269,388.54-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			75,592,901,779.81
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			69,339,475,030.56
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		32,469,735,210.31	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			34,349,142,979.23
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			50,537,586,032.38
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			49,521,351,844.33
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			45,847,496,288.76
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,673,855,555.57
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	49,521,351,844.33		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	45,847,496,288.76		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,673,855,555.57		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	530,520,684.31		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			485,713,503.74
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	485,713,503.74		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			9,496,758,602.77
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			9,487,190,265.63
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	9,487,190,265.63		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	9,568,337.14		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			25,685,201,655.92-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			22,484,132,875.90-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			20,331,391,826.74-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,152,741,049.16-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	22,484,132,875.90-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	20,331,391,826.74-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,152,741,049.16-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,201,068,780.02-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	3,201,068,780.02-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			254,050,607,720.16
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			103,301,967,133.98
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			107,768,403,882.74
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			79,420,639,379.40
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	107,768,403,882.74		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	79,420,639,379.40		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			8,361,893,654.99-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			6,839,130,263.55-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	8,361,893,654.99-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	6,839,130,263.55-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,098,556,866.30-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	424,206,525.14-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			36,909,746,333.03
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,165,770,996.13
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,165,770,996.13		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			37,566,263,345.85
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	37,566,263,345.85		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			30,736,316,971.30
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	30,736,316,971.30		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			41,558,604,980.25-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	41,558,604,980.25-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			138,256,311.51
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	356,886,910.47		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	218,630,598.96-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			111,276,630,165.16

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	111,276,630,165.16		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,106,030.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,162,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,162,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,436,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,436,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			271,248,770,149.41
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			242,605,216,516.50
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIËN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			10,388,807,226.51
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			10,388,807,226.51
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	10,388,807,226.51		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	10,388,807,226.51		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			2,921,162,850.20
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			2,921,162,850.20
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	2,921,162,850.20		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	2,921,162,850.20		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			160,516,532,969.69
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			144,908,868,138.45
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	160,516,532,969.69		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	144,908,868,138.45		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	15,607,664,831.24		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			59,008,657,732.38
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			59,008,657,732.38
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	59,008,657,732.38		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	59,008,657,732.38		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,770,055,737.72		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,770,055,737.72		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			4,852,426,272.05
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,845,099,884.30
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	4,845,099,884.30		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,326,387.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			241,970,793.81
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			241,970,793.81
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	241,970,793.81		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			90,574,553.93
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			21,296,386.51
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	21,296,386.51		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			67,391,215.72
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	67,391,215.72		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	1,886,951.70		
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			28,054,284,490.29
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	514,518,667.08		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,638,811,183.78
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			2,638,811,183.78
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,638,811,183.78		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	2,638,811,183.78		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			177,244,814.04
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	177,244,814.04		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			10,344,343.35
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	10,344,343.35		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			8,830,466,775.62
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			5,934,066,936.66
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,896,399,838.96
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	8,830,466,775.62		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	5,934,066,936.66		
188.06.1.99.00	OTROS	2,896,399,838.96		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			462,347,140.82
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	462,347,140.82		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	569,844,673.90		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	569,397,473.90		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	.00		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			14,850,706,891.70
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,850,706,891.70		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,595,702,477.17-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	4,595,702,477.17-		
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			2,894,654,146,045.01-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			2,696,644,106,572.62-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,434,916,001,351.77-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			691,896,796,561.99-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			113,625,668,036.09-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			357,854,598,786.93-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	691,896,796,561.99-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	113,625,668,036.09-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	357,854,598,786.93-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	70,128,293,387.58-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	69,223,313,202.83-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	81,064,923,148.56-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			743,019,204,789.78-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			251,017,590,002.56-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	743,019,204,789.78-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	251,017,590,002.56-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	393,920,239,981.79-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	19,795,726,915.65-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	47,410,482,317.72-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	30,875,165,572.06-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			60,032,120,515.54-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			21,833,393,371.71-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	21,833,393,371.71-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÉSITOS JUDICIALES	865,220,837.91-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO VENCIDOS	30,788,437.30-		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	293,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	36,337,942,567.38-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	35,426,199,947.98-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	911,742,619.40-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			671,775,301.24-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			671,775,301.24-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	671,775,301.24-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	671,775,301.24-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			499,646,538,747.81-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			499,646,538,747.81-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			466,143,515,941.88-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			25,215,240,117.11-
214.01.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	499,646,538,747.81-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	466,143,515,941.88-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	25,215,240,117.11-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,440,927,655.52-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,014,594,541.00-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	4,832,260,492.30-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			697,342,804,015.89-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			5,000,610,000.00-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	5,000,610,000.00-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	5,000,000,000.00-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			284,109,891,882.49-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			481,610,621.17-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			231,858,178,005.92-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	284,109,891,882.49-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	481,610,621.17-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	231,858,178,005.92-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	7,301,232,247.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	44,468,871,008.40-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			103,942,460,764.56-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			82,625,455,463.23-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			21,317,005,301.33-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	103,942,460,764.56-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	82,625,455,463.23-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	21,317,005,301.33-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			304,239,048,191.67-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			271,003,098,243.98-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			21,215,469,792.46-
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			12,009,268,155.23-
215.04.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	304,239,048,191.67-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	271,003,098,243.98-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	21,215,469,792.46-		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	12,009,268,155.23-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			10,348,633.49-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	10,348,633.49-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,444,543.68-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,444,543.68-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,444,543.68-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,444,543.68-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			4,672,860,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	4,672,860,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			33,781,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,781,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,781,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	33,781,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	33,781,941.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			289,066,823.30-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			289,066,823.30-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	289,066,823.30-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			38,709,477,631.98-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			24,497,052,475.62-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	20,778,384,026.63-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	3,706,968,560.74-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,699,888.25-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			7,980,000,000.00-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			7,980,000,000.00-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		7,980,000,000.00-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			2,029,302,301.32-
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			2,029,302,301.32-
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		2,029,302,301.32-	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,203,122,855.04-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,203,122,855.04-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			12,756,010,777.76-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			12,733,164,618.72-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			11,707,970,172.36-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		11,707,970,172.36-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			1,025,194,446.36-
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		1,025,194,446.36-	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			9,258,449,592.01-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			9,171,958,334.06-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			9,046,485,981.43-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS A PL	9,046,485,981.43-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			125,472,352.63-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	125,472,352.63-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			31,643,825.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			31,643,825.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		31,643,825.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			136,997,034,647.34-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			1,718,641,340.47-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,418,068,482.87-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÈN E			365,217,504.84-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,028,761,561.64-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,418,068,482.87-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÈN E	365,217,504.84-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÈN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	1,028,761,561.64-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			300,572,857.60-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			283,803,415.72-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	300,572,857.60-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÈN E	977,230.60-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÈN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,792,211.28-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	283,803,415.72-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			79,489,513,956.75-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	759,477,323.87-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	10,225,587,130.11-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			13,213,283,237.47-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	13,213,283,237.47-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			4,269,810,062.35-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	4,269,810,062.35-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			645,089,543.60-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	645,089,543.60-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	331,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			158,359,406.89-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			7,243,778.56-
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	158,359,406.89-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	151,115,628.33-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT	7,243,778.56-		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			28,505,992.05-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	28,505,992.05-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			7,658,321,654.62-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			4,934,900,755.13-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	7,658,321,654.62-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,723,420,899.49-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	4,934,900,755.13-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,295,039,812.73-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÈN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			40,903,214,882.27-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	16,826,811,619.27-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		24,076,403,263.00-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÈN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÈN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	378,344,547.73-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		1,004,439,837.99-	
273.03.1.00.00	PROVISIÈN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			40,909,726,568.56-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			16,218,134,406.71-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	16,218,134,406.71-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	999,470,735.19-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,176,145,684.89-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÈN SOCIAL	5,176,145,684.89-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			5,930,005,912.43-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	5,930,005,912.43-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	3,785,102,079.80-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			1,755,344,963.16-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	1,755,344,963.16-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÈN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,345,957,352.79-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			3,699,565,433.59-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	3,699,565,433.59-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			6,971,414,592.33-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,071,153,289.65-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,071,153,289.65-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	976,949,192.44-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			4,923,312,110.24-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	921,594,667.81-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		4,001,717,442.43-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			6,524,953,803.51-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	410,381,455.35-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	83,682,111.76-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			16,711,207.40-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	16,711,207.40-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			4,464,808.16-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,464,808.16-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		.00	
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	6,009,714,220.84-		
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			.00
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	.00		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			517,106,362,224.97-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			58,671,472,397.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			58,670,681,900.54-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	58,670,681,900.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			70,768,769,233.48-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			70,768,769,233.48-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			70,768,769,233.48-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	70,768,769,233.48-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			5,396,637,748.36-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			5,396,637,748.36-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			5,396,637,748.36-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	5,396,637,748.36-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIËN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			101,974,949,347.85
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			46,096,428,580.14
611.01.0.00.00	AVALES			978,057,528.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		978,057,528.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			45,118,371,052.14
611.02.1.00.00	FIANZAS	35,106,687,285.75		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			13,542,846,099.00
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	13,542,846,099.00		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			30,185,674,668.71
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			24,594,127,918.68
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	2,057,200,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		22,536,927,918.68	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			5,591,546,750.03
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	670,567,487.39		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		4,920,979,262.64	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			12,150,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	12,150,000,000.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	12,150,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			101,974,949,347.85-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			46,096,428,580.14-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			13,542,846,099.00-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			30,185,674,668.71-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			.00
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			12,150,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,155,074,298,311.76
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			66,055,365,652.72
711.02.1.00.00	DEPÈSITOS EN LA INSTITUCIÈN	35,426,199,947.98		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			30,629,165,704.74
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	30,535,503,981.90		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		93,661,722.84	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			778,527,738,693.62
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	768,141,190,625.45		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,548,068.17	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			351,659,314,961.45
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			339,450,805,724.18
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	339,450,805,724.18		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			12,208,509,237.27
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	12,208,509,237.27		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			24,343,368,852.74
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	24,338,755,407.24		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		4,613,445.50	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			10,049,630,496.16
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	10,049,630,496.16		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			924,438,879,655.07
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	12,750,370,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	12,750,370,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA D/CRDTS.TIT.VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	911,688,508,988.61		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			15,170,409,407.28-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7,677,761,427.57-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,677,761,427.57-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			7,492,647,979.71-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,492,647,979.71-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,102,162,274,404.35-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,037,327,822,798.24-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	42,439,016,610.43-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	1,968,940,910,888.40-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	208,097,346,935.20-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	14,506,492,643.45-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	365,754,650,137.42-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	84,158,774,905.09-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,296,423,646,267.24-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	12,750,365,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	12,750,365,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIA DE CREDITOS TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	13,197,530,015.13-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,166,952,537.30-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,166,952,537.30-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			63,667,499,068.81-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	63,667,499,068.81-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			7,017,630,372.04

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			1,887,876,213.29
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	1,887,876,213.29		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			3,434,926,002.12
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	3,434,926,002.12		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			1,674,244,787.34
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,674,244,787.34		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			20,583,369.29
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	20,583,369.29		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			44,759,244,872.17-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			44,620,301,642.48-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	44,568,051,683.37-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		52,249,959.11-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			138,943,229.69-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	138,943,229.69-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			34,250,148,127.52
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			793,692,968.35

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	793,692,968.35		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			34,250,148,127.52-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	34,250,148,127.52-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,844,930,786,630.14
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			911,742,619.40
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	911,742,619.40		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			41,821,041,299.07
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	41,821,041,299.07		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			423,305,778,035.90
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	394,993,137,358.68		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	25,050,463,591.81		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	3,262,177,085.41		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,266,184,125.43
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,766,184,125.43		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,044,568,255.98		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,543,061,084.72		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	178,554,784.73		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			500,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	500,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,221,549,980.21
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,221,549,980.21		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			5,307,511,634.62
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	544,381,408.88		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	110,960,113.71		
786.99.1.00.00	VARIOS	4,652,170,112.03		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
787.00.0.00.00	GASTOS			5,313,786,336.80
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	4,924,324,060.10		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	4,924,324,060.10		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	389,462,276.70		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,353,598,706,959.07
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,353,598,706,959.07
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,353,598,706,959.07		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,184,485,639.64
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,184,485,639.64		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,844,930,786,630.14-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			470,828,077,562.67-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,355,155,313.82-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	192,715,604,128.16-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	99,642,755,226.92-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	150,432,429,040.06-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	21,682,133,853.71-		
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,187,981,990.27-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	804,532,657.67-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	103,412,684.71-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	168,513,294.43-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	111,523,353.46-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			802,907,600.62-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	802,907,600.62-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			3,645,960,146.85-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,645,960,146.85-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			9,682,666,731.02-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	9,182,666,731.02-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	8,728,796,177.37-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	353,459,885.71-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	100,410,667.94-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,358,783,192,598.71-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,353,598,706,959.07-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,184,485,639.64-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			5,909,026,155,858.62
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			834,108,399,020.23
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			834,108,399,020.23
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			834,108,399,020.23
811.01.1.00.00	VALORES M/N	834,010,998,738.01		
811.01.1.01.00	VALORES	834,010,998,738.01		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		97,400,282.22	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		97,400,282.22	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			6,746,244,173.43
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			6,746,244,173.43
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		6,680,039,940.49	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,137,341,315,793.87
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,349,246,214,790.26
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,345,482,955,318.26		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	193,029,903,198.19		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			595,065,197,805.42
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	592,552,061,193.42		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			3,330,067.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	3,330,067.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÉN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÉN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			239,118,977,186.44
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	239,118,977,186.44		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			2,691,707,889,617.65
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			2,261,874,286,285.00
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,261,715,507,891.29		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		158,778,393.71	
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	257,104,879,216.55		
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			14,372,293,444.66
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	14,372,293,444.66		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	1,397,482,977.47		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			12,974,810,467.19
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	12,974,810,467.19		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÉN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			3,840,856,904.68
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		3,840,856,904.68	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			154,515,573,766.76
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			404,715,553.34
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			16,331,849,906.22
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			137,779,008,307.20
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	127,207,983,817.80		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	404,715,553.34		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,331,849,906.22		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	110,471,418,358.24		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	110,471,418,358.24		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		27,307,589,948.96	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		27,307,589,948.96	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		14,203,646,512.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		13,103,943,436.96	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			5,909,026,155,858.62-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			834,108,399,020.23-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,746,244,173.43-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,137,341,315,793.87-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			3,330,067.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			239,118,977,186.44-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:10
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			2,691,707,889,617.65-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			43,158,374,748.01
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			43,158,374,748.01
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			43,158,374,748.01
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	43,158,374,748.01		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			43,158,374,748.01-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			43,158,374,748.01-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			149,120,913,985.84-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			219,608,507.26-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	46,675,374.90-		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			93,998,030.68-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	93,998,030.68-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			78,935,101.68-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		78,935,101.68-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			83,689,159,779.09-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			11,035,818,055.45-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	11,035,818,055.45-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	11,035,818,055.45-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			26,605,429,578.16-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	26,599,648,227.76-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		5,781,350.40-	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			513,595,449.97-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	513,595,449.97-		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	26,086,052,777.79-		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			5,781,350.40-
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		5,781,350.40-	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			44,816,927,373.56-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	33,857,130,770.27-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		10,959,796,603.29-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	4,928,238.99-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	65,004,554,276.53-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			11,106,185,085.80-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		11,106,185,085.80-	
512.03.0.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			6,439,281,205.55-
512.03.1.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	6,197,654,666.47-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		241,626,539.08-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	1,881,801,998.49-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			39,619,823,431.80
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	39,231,808,410.21		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		388,015,021.59	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			9,518,467,864.68
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	9,518,467,864.68		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			12,605,085,930.93
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	12,605,085,930.93		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			5,254,608,763.47
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	5,254,608,763.47		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			12,241,660,872.72
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	11,853,645,851.13		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		388,015,021.59	
512.04.0.00.00	REND.POR INV.OTROS TIT.VALORES			809,188,403.31-
512.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN OTR	809,188,403.31-		
512.04.1.01.00	DEPÉSITOS DE AHORRO EN INSTITUCIONE	.00		
512.04.1.02.00	CERTIFICADOS DE AHORRO EN INSTITUCI	361,715,667.43-		
512.04.1.03.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.0.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			3,406,062.51-
512.04.1.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	3,406,062.51-		
512.04.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.2.04.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.1.05.00	OBLIG.X FIDEI.D/INV.EMI.INST.FIN.	341,610,944.95-		
512.04.1.05.01	OBLIG.X FIDEI.INV.EMI.INST.FIN.PAIS	341,610,944.95-		
512.04.1.05.02	OBLIG.X FIDEI.INV.EMI.INST.FIN.EXT.	.00		
512.04.1.06.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			102,455,728.42-
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			102,455,728.42-
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			421,796,368.61-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	421,796,368.61-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	223,013,888.89-		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	60,610,261.28-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	138,172,218.44-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			138,172,218.44-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	138,172,218.44-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	.00		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			58,502,259,702.31-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			54,438,696,002.87-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	54,438,696,002.87-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	992,189,266.74-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			256,101,819.99-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	256,101,819.99-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			6,537,440,915.95-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	6,537,440,915.95-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		.00	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	13,194,860,300.17-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	23,168,593,383.79-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	281,382,540.68-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	121,408,426.84-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS CON RECUR	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	388,430,088.53-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	2,115,027,190.82-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	.00		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	3,925,399,910.95-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	994,828,652.66-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	32,488,765.06-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	88,538,045.25-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,193,740,979.13-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	1,148,265,716.31-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	1,384,209,446.54-		
513.02.1.01.00	REN.CRD.VEH.MOD.CUOTA BALON REEST.	11,583,572.52-		
513.02.1.02.00	REN.CRD.INDEXA.SIST.AHOR.HABIT.REES	6,382,995.69-		
513.02.1.03.00	REND.CRED.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT.	417,446,845.47-		
513.02.1.04.00	REND.OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	948,796,032.86-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			2,584,374,584.07-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	2,584,374,584.07-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	94,979,668.83-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			6,709,885,997.18-
514.01.1.00.00	COMISIONES	903,418,801.37-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	834,149,502.63-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	69,269,298.74-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			178,392,793.60-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	178,392,793.60-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	5,628,074,402.21-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			46,196,107,128.72
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			40,476,229,727.84
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS EN CUENTAS COR	3,710,873,717.51		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			230,253,596.16
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	230,253,596.16		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	177,174.32		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO			3,590,872,604.01
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO	3,590,872,604.01		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT			32,756,093,104.23
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT	32,756,093,104.23		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			187,959,531.61
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	187,959,531.61		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			392,822,288.06

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	392,822,288.06		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			244,569,152.70
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	212,925,326.74		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			31,643,825.96
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		31,643,825.96	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			3,019,799,305.29
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	31,497,585.94		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	28,643,993.99		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			935,244,285.36
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		935,244,285.36	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	2,024,413,440.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			2,062,686,654.83
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			2,062,686,654.83
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	2,062,686,654.83		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			4,198,147,132.66-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			4,198,147,132.66-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			4,192,592,453.27-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	4,192,592,453.27-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	.00		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			5,554,679.39-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	5,554,679.39-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIÉN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIÉN DE PROVISIÉN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COMISION X COBRAR	.00		
522.05.1.00.00	DIS.PROV.CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARI	.00		
522.05.1.01.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN PORCION CAPIT	.00		
522.05.1.02.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN PORCION REND	.00		
523.00.0.00.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIÉN PROVISIÉN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONSTITUCIÉN DE PROVISIÉN PARA OTRA	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L REND	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	GASTOS PROV.D/DISPONIBILIDADES			.00
423.01.1.00.00	GASTOS PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			53,102,224,332.48-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			33,121,626,279.73-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			72,712,778.02-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	72,712,778.02-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			3,126,421,349.89-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	3,126,421,349.89-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			2,676,171.74-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	2,676,171.74-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			10,608,178,647.57-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	10,608,178,647.57-		
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			5,550.45-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	5,550.45-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			38,041,300.28-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	38,041,300.28-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			19,273,590,481.78-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	19,273,590,481.78-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	500.00-		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	459,570,000.00-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			516,254,671.48-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	516,254,671.48-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	4,740,618,641.57-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	186,313,451.70-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	4,554,249,189.87-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	56,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	7,683,729.38-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	7,683,729.38-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	688,667,668.97-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	19,235,110.08-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	47,525.00-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	491,631,147.94-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	610,534,749.75-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	2,756,028.23-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,616,000.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	4,409,554,260.26-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	2,385,477,855.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	2,024,076,405.26-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	301,804,683.43-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	58,131,576.37-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	243,673,107.06-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	3,053,330.57-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	39,826,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	399,140,273.19-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	.00		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	5,462,142,289.06-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	3,033,198,376.62-		
531.99.1.29.02	AHORROS	2,210,981,355.71-		
531.99.1.29.03	OTRAS	217,962,556.73-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			1,119,453,372.87-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	1,119,453,372.87-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			341,473,703.66-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			5,628,644.26-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		5,628,644.26-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			335,845,059.40-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		335,845,059.40-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		267,382,820.57-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		.00	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		68,462,238.83-	
534.00.0.00.00	OTROS INGRESOS POR VENTA DE VALORES			4,562,602,628.30-
534.01.0.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU			4,562,602,628.30-
534.01.1.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU	4,562,602,628.30-		
534.01.2.00.00	GANANC EN VENTA DE INVERSIONES TITU		.00	
534.02.0.00.00	GANANCIA VENTA INVERSIONES EN ACCIO			.00
535.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMP FIL			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
535.01.0.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM			.00
535.01.1.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM	.00		
535.02.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN EMP F			.00
535.09.0.00.00	EFECTO POR AJUSTE POR INFLACION			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			3,400,000,000.00-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			3,400,000,000.00-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		3,400,000,000.00-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			2,399,733,192.73-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			.00
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			.00
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			2,399,733,192.73-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	2,399,733,192.73-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITULOS			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			19,779,705,822.06
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			8,094,574,563.77
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			375,873,063.07
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		375,873,063.07	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			1,114,093,135.15
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,114,093,135.15		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			433,050.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	433,050.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			6,604,175,315.55
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	6,604,175,315.55		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	314,797,503.07		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			6,269,296,163.67
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	6,269,296,163.67		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	10,640,021.28		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	9,441,627.53		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			277,354,004.10
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			277,354,004.10
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		277,354,004.10	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		277,354,004.10	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN TITULOS V			173,058,110.40
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			173,058,110.40
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	173,058,110.40		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN TITULOS VALOR			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN TITULOS VALOR		.00	
434.04.0.00.00	PERDIDAS VTA DE INVERSIONES EN ACCI			.00
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			533,312,258.94
438.01.0.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS			533,312,258.94
438.01.1.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS	533,312,258.94		
438.01.2.00.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL Y CONST PROV INV EN TITULOS			320,620,997.61
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	320,620,997.61		
438.01.2.01.00	CONST PROV PARA INV EN OTROS TITULO		.00	
438.01.1.03.00	DESV INVERSIONES EN TITUL VALORES P	.00		
438.01.2.03.00	DESV INV EN TITUL VALORES PARA NEGO		.00	
438.01.1.04.00	DESV INVERSIONES TITUL VAL MANTEN H	.00		
438.01.2.04.00	DESV INVERSIONES TITUL VAL MANTEN H		.00	
438.01.0.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPON PARA L			212,691,261.33
438.01.1.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPON PARA L	212,691,261.33		
438.01.2.05.00	PERDIDA INV TITUL VAL DISPONIBLES P		.00	
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			141,870,090,856.99-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			99,112,772,678.79
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			99,112,772,678.79
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			36,541,500,257.04
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			12,687,677,008.53
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	12,687,677,008.53		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	113,114,225.08		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			4,124,082,541.40
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	4,124,082,541.40		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	5,685,300.50		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,823,127,028.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			1,567,125,923.00
441.12.1.00.00	VACACIONES	1,567,125,923.00		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	330,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			954,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	954,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	66,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			3,987,818,391.50
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	3,987,818,391.50		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			4,919,119,269.81
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	4,919,119,269.81		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	990,000,000.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	114,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			120,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIËN	120,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	344,230,262.80		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			1,750,797,735.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,750,797,735.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			2,710,656,571.42
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	2,710,656,571.42		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			1,500,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,500,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,210,656,571.42
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,210,656,571.42		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			10,725,784,648.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			961,327,963.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	961,327,963.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	2,430,900,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,253,260,740.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			13,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	13,500,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	681,501,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			5,385,294,945.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	5,385,294,945.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			285,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	285,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			370,206,090.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	370,206,090.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			4,730,088,855.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	4,730,088,855.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			5,291,875,746.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			4,971,000,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	4,971,000,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			320,875,746.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	320,875,746.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			297,169,746.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	297,169,746.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			23,706,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	23,706,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			848,748,282.00
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	848,748,282.00		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			3,396,703,615.81
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			1,865,247,175.76
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,865,247,175.76		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,481,570,342.10		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			49,886,097.95
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	49,886,097.95		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			3,692,740,242.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			3,052,450,242.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	3,052,450,242.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			640,290,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	640,290,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			4,665,080,181.19
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			1,086,327,341.74
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	1,086,327,341.74		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			3,567,961,187.82
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,567,961,187.82		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	10,791,651.63		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			12,931,622,848.60
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,607,760,000.41		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	701,179,084.48		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	2,719,096,649.81		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			6,927,168,584.49
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	6,927,168,584.49		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	976,418,529.41		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			21,018,716,858.15
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,700,520,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,700,520,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			7,033,283,837.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	7,033,283,837.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			2,257,087,212.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	2,257,087,212.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			153,438,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	153,438,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			345,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	345,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			488,721,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	488,721,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			118,717,980.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	118,717,980.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			2,383,521,718.92
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	2,383,521,718.92		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	2,856,667,908.81		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	884,717,205.83		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIËN BANCARIA	64,568,951.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	.00		
449.16.1.00.00	MULTAS	13,362,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			2,719,111,044.59
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	2,719,111,044.59		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			9,101,776,846.60-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			4,572,894,736.61-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	4,572,894,736.61-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			4,528,882,109.99-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	4,528,882,109.99-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			175,011,681.46-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			77,696,873.60-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	77,696,873.60-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

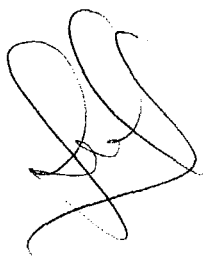
FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0018

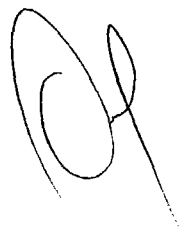
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			97,314,807.86-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	97,314,807.86-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			6,436,234,227.32
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			4,785,059,252.31
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	4,785,059,252.31		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			1,287,498,224.68
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	1,287,498,224.68		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			19,929,629.56
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	19,929,629.56		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			18,842,928.86
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	18,842,928.86		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			281,286,537.75
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	281,286,537.75		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			1,438,331.86
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	1,438,331.86		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			42,179,322.30
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	42,179,322.30		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			4,265,172,657.53
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			1,200,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	1,200,000,000.00		
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			3,065,172,657.53
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,065,172,657.53		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	2,070,594,431.70		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	241,389,225.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	753,189,000.83		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			4,589,100.00-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/10/2003
HORA: 16:37:11
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			4,589,100.00-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	3,435,200.00-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	1,153,900.00-		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,385,625,397.44
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,385,625,397.44
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			606,373,701.98
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	606,373,701.98		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	325,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,778,926,695.46		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			1,510,848,694.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			519,186,037.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	519,186,037.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			991,662,657.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	991,662,657.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		





(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	605,978,529,485.65
11100	EFECTIVO	78,043,637,876.12
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	416,987,092,990.26
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	11,024,987,844.62
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	30,572,583,653.56
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	69,352,114,352.60
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,606,186,440,956.34
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,067,069,155,847.14
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	197,896,237,172.39
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	19,596,962,731.76
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	247,700,655,633.80
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	62,912,872,392.59
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	11,010,557,178.66
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	776,074,963,421.07
13100	CR+DITOS VIGENTES	729,612,794,387.75
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	99,932,561,058.51
13300	CR+DITOS VENCIDOS	48,650,715,314.79
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	5,249,335,467.55
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CR+DITOS	107,370,442,807.53-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60,416,136,901.35
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	43,639,763,006.92
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	36,176,398,085.56
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,313,874,450.27
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,713,898,641.40-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	75,728,230,992.85
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	69,474,804,243.60

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:40
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	31,906,173,085.75
17000	BIENES DE USO	264,705,555,567.67
18000	OTROS ACTIVOS	261,445,084,741.08
10000	TOTAL DEL ACTIVO	3,682,441,115,151.76
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2,890,230,890,370.17-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,578,094,765,713.34-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	761,986,096,247.17-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	816,108,669,466.17-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	52,611,089,077.44-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	576,427,285,130.11-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	678,396,709,507.67-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	4,666,990,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	34,050,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	3,268,004,624.78-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	37,470,887,723.76-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	23,730,319,098.67-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	9,539,500,661.04-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	4,201,067,964.05-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	10,353,032,016.92-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10,633,298,994.94-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:40
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	10,521,774,338.16-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	102,815,268.49-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	8,709,388.29-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	149,242,489,215.29-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	3,101,198,602,945.86-
	GESTION OPERATIVA	59,939,773,757.84-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	58,671,472,397.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	70,768,769,233.48-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	9,593,013,971.45-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	521,302,738,448.06-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,682,441,115,151.76-

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	199,208,203,924.30-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	165,888,358.77-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	111,711,158,708.57-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	78,388,886,386.82-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8,942,270,470.14-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	60,325,371,038.25
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	53,100,778,941.74
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	1,291,197,565.86
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	280,924,122.53
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	3,019,799,305.29
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,632,671,102.83
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	138,882,832,886.05-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	5,565,457,242.94-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	144,448,290,128.99-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	70,794,811,086.23-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	12,266,766,426.59
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	202,976,334,788.63-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	133,085,765,123.49
44100	GASTOS DE PERSONAL	48,621,158,230.47
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	79,478,357,804.59
44912	APORTE A FOGADE	3,808,890,545.08
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	1,177,358,543.35
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	69,890,569,665.14-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	10,995,529,853.41-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:40
PAGINA: 0002

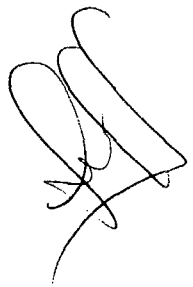
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	274,667,274.45-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	8,240,650,728.63
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	8,394,770,498.43
	MARGEN OPERATIVO NETO	64,525,345,565.94-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	3,435,200.00-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,638,503,487.10
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61,890,277,278.84-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,950,503,521.00
	RESULTADO NETO	59,939,773,757.84-

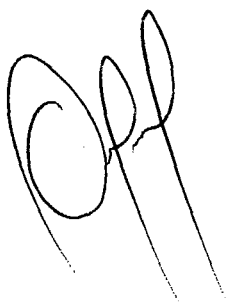
PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL





APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			3,682,441,115,151.76
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			605,978,529,485.65
111.00.0.00.00	EFECTIVO			78,043,637,876.12
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	71,866,229,634.06		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		6,138,472,844.28	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		27,885,397.78	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			416,987,092,990.26
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			402,566,425,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	399,668,591,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		2,897,834,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	14,420,667,990.26		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			11,024,987,844.62
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			11,024,987,844.62
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	11,024,987,844.62		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			30,572,583,653.56
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			30,572,583,653.56
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		30,572,583,653.56	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			69,352,114,352.60
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			69,318,827,042.59
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			69,318,827,042.59
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	69,318,827,042.59		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	69,318,827,042.59		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	33,287,310.01		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,606,186,440,956.34
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			197,896,237,172.39
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	197,896,237,172.39		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			19,596,962,731.76
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			263,609,124.03
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	56,584,026.75		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		207,025,097.28	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			17,615,742,397.74
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	17,615,742,397.74		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		1,717,611,209.99	
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			247,700,655,633.80
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,200,539,484,246.48
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,200,539,484,246.48		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			485,187,508,048.63
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		485,187,508,048.63	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			160,015,001,305.20
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	142,424,092,699.82		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		17,590,908,605.38	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			58,817,658,419.63
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	58,817,658,419.63		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,656,858,996,386.14-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,606,427,241,952.66-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		50,431,754,433.48-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			152,019,773,490.29-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			809,242,562,414.13-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			233,137,635,929.14-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	152,019,773,490.29-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	809,189,208,070.29-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	233,114,436,648.70-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		53,354,343.84-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		23,199,280.44-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			462,459,024,552.58-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	412,103,823,743.38-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		50,355,200,809.20-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,067,069,155,847.14
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,162,930,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,162,930,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			2,133,980,393.12
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	2,133,980,393.12		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			2,056,821,282.02
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	2,056,821,282.02		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			97,994,824,545.98-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	97,994,824,545.98-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	97,994,824,545.98-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			62,912,872,392.59
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			16,070,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	16,070,000,000.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	16,070,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			31,160,454,337.00
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	31,160,454,337.00		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			10,869,032,052.87
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	10,869,032,052.87		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			11,010,557,178.66
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			11,010,557,178.66
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	11,010,557,178.66		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	11,010,557,178.66		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			776,074,963,421.07
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			729,612,794,387.75
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		6,971,742,850.65
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	6,971,742,850.65		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	14,023,471,046.06
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	14,023,471,046.06		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	14,023,471,046.06		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	74,720,013,892.39
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	67,476,629,306.39		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			152,435,390,020.11
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			152,435,390,020.11
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	143,638,376,660.11		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		8,797,013,360.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	143,638,376,660.11		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		8,797,013,360.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	143,638,376,660.11		
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		8,797,013,360.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	52,420,227.01		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			254,380,096,274.56
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			254,380,096,274.56
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	254,380,096,274.56		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	2,856,565,339.35		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	925,778,985.48		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			9,304,991,411.52
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		9,304,991,411.52	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			1,025,194,446.36
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		1,025,194,446.36	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	9,389,603,106.66		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			27,990,023,881.81

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,990,023,881.81		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,990,023,881.81		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	73,794,414,694.18		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	73,794,414,694.18		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	27,520,408,720.81		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	27,520,408,720.81		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,079,974,766.62		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,261,682,282.87		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	17,291,681,343.74		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			2,148,824.58
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	2,148,824.58		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	2,148,824.58		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			25,875,000,000.00
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	25,875,000,000.00		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	25,875,000,000.00		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			14,612,500.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	14,612,500.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			99,932,561,058.51
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			62,543,375.34
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	62,543,375.34		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
				15,624,888,061.98
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,624,888,061.98	.00	
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS	15,624,888,061.98		
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,624,888,061.98	.00	
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS			
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	43,259,900.20		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		
132.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		.00
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.			
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.	.00		
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		.00	.00
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	.00
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST	.00		
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		67,187,275,385.37
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,187,275,385.37		
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	46,039,145,227.95		
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	109,286,545.69		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	45,929,858,682.26		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	.00		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.		.00	
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	21,148,130,157.42		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	187,175,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	187,175,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,827,419,335.62
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,827,419,335.62		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,827,419,335.62		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			48,650,715,314.79
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			2,109,210,543.28
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	2,109,210,543.28		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			8,340,000.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	8,340,000.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	8,340,000.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			4,736,915,280.32
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	4,736,915,280.32		
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			6,901,178,342.17
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,901,178,342.17		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,901,178,342.17		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	6,901,178,342.17		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	2,518,107.04		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			20,209,122,613.23
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	20,209,122,613.23		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	20,209,122,613.23		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	894,071,244.27		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	274,461,884.16		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	274,461,884.16		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	27,079,567.68		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			901,012,306.46
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		94,950,084.24	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		94,950,084.24	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	2,843,793.28		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			4,114,843,777.71
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	4,114,843,777.71		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	11,416,019.24		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	11,416,019.24		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	4,103,427,758.47		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,202,162,966.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,202,162,966.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,284,352,452.10		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,284,352,452.10		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	1,777,432,525.98		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	1,777,432,525.98		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	27,754,953.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	168,975,516.10		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			10,957,548.67
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	10,957,548.67		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	10,957,548.67		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			5,249,335,467.55
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,829,927,112.13
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,829,927,112.13		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			186,816,112.05
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	186,816,112.05		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			186,816,112.05
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	186,816,112.05		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	186,816,112.05		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	1,308,267.48		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	2,697,546.91		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	2,697,546.91		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			1,357,799,461.35
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	1,357,799,461.35		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	1,357,799,461.35		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			32,044,950.61
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	32,044,950.61		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	32,044,950.61		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	657,980,620.02		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	657,980,620.02		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			107,370,442,807.53-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,322,868,359.64-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,322,868,359.64-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			28,831,263,880.46-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	28,831,263,880.46-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			3,035,888,927.47-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,035,888,927.47-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			32,409,762,476.76-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	32,409,762,476.76-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	406,813,220.14-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	20,356,584.15-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	37,243,498.79-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	349,213,137.20-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			60,416,136,901.35
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			43,639,763,006.92
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			1,976,681,057.20
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,976,681,057.20		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	.00		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			26,948,731,278.29
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	17,156,727,224.81		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		9,792,004,053.48	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			14,075,405,854.39
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	14,075,405,854.39		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			638,944,817.04
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			138,508,333.32
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			500,436,483.72
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	638,944,817.04		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	138,508,333.32		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	500,436,483.72		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			36,176,398,085.56
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			23,690,826,670.14
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	21,361,662,329.82		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		2,329,164,340.32	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			5,444,010,106.59
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	5,444,010,106.59		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	5,025,307,915.89		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	418,702,190.70		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			5,810,259,064.41
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	5,810,259,064.41		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	924,785,528.10		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	306,516,716.32		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	271,753,268.84		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	34,763,447.48		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,313,874,450.27
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,300,189,629.50		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,684,820.77		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			21,713,898,641.40-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	21,693,629,252.86-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	20,269,388.54-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			75,728,230,992.85
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			69,474,804,243.60
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		32,605,064,423.35	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			31,906,173,085.75
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			46,339,504,945.70

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			45,388,731,262.97
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			41,714,875,707.40
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,673,855,555.57
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	45,388,731,262.97		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	41,714,875,707.40		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,673,855,555.57		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	468,341,859.03		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			482,431,823.70
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	482,431,823.70		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			9,496,758,602.77
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			9,487,190,265.63
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	9,487,190,265.63		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÈN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	9,568,337.14		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			23,930,090,462.72-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			20,333,285,064.86-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			18,078,492,472.50-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,254,792,592.36-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.01.1.00.00	(PROVISIÈN Y/O APARTADO PARA BIENES	20,333,285,064.86-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	18,078,492,472.50-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,254,792,592.36-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIÈN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,596,805,397.86-
169.04.1.00.00	(PROVISIÈN PARA BIENES FUERA DE USO	3,596,805,397.86-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIÈN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÈN AJUSTE POR INFLACIÈN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			264,705,555,567.67
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			103,036,827,153.15
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			107,768,403,882.74
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			79,420,639,379.40
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	107,768,403,882.74		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	79,420,639,379.40		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE EDIFICAC			8,627,033,635.82-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,022,793,645.56-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE EDIFICAC	8,627,033,635.82-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,022,793,645.56-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,171,793,990.72-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	432,445,999.54-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			36,930,669,743.99
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,265,282,632.63
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,265,282,632.63		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			37,963,997,110.31
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	37,963,997,110.31		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			31,199,506,163.25
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	31,199,506,163.25		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			42,498,116,162.20-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	42,498,116,162.20-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			133,992,082.02
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	356,886,910.47		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	222,894,828.45-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			122,180,058,812.03
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	122,180,058,812.03		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,106,030.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,162,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,162,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,436,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,436,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			261,445,084,741.08
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			238,569,755,077.27
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIËN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			9,446,948,904.10
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			9,446,948,904.10
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	9,446,948,904.10		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	9,446,948,904.10		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			2,694,413,286.57
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			2,694,413,286.57
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	2,694,413,286.57		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	2,694,413,286.57		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			159,610,167,419.75
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			144,233,007,993.97
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	159,610,167,419.75		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	144,233,007,993.97		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	15,377,159,425.78		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			57,031,656,571.49
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			57,031,656,571.49
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	57,031,656,571.49		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	57,031,656,571.49		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,786,568,895.36		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,786,568,895.36		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,543,493,954.77
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,536,167,567.02
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,536,167,567.02		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,326,387.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			10,946,990.47
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			10,946,990.47
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	10,946,990.47		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			62,944,453.11
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			55,011,127.45
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	55,011,127.45		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			7,056,478.44

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	7,056,478.44		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			876,847.22
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	876,847.22		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			23,542,009,878.33
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	1,052,519,269.28		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,675,386,381.26
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			2,675,386,381.26
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,675,386,381.26		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	2,675,386,381.26		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			205,963,120.02
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	205,963,120.02		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			208,349,467.35
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	208,349,467.35		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			5,014,374,092.78
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			4,190,109,328.24
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			824,264,764.54
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	5,014,374,092.78		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	4,190,109,328.24		
188.06.1.99.00	OTROS	824,264,764.54		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			462,347,140.82
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	462,347,140.82		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	645,822,947.00		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	645,375,747.00		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	.00		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			13,277,247,459.82
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	13,277,247,459.82		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			6,284,065,612.87-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	6,284,065,612.87-		
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			3,101,198,602,945.86-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			2,890,230,890,370.17-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,578,094,765,713.34-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			761,986,096,247.17-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			165,920,940,323.32-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			355,958,712,998.87-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	761,986,096,247.17-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	165,920,940,323.32-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	355,958,712,998.87-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	65,785,222,790.78-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	77,619,245,393.67-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	96,701,974,740.53-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			816,108,669,466.17-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			275,645,524,053.84-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	816,108,669,466.17-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	275,645,524,053.84-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	405,503,805,932.38-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	38,263,485,070.36-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	38,112,727,114.39-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	58,583,127,295.20-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			52,611,089,077.44-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			32,415,913,433.95-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	32,415,913,433.95-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES	887,074,163.62-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	278,500,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	18,326,196,832.65-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	18,326,196,832.65-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			703,404,647.22-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			703,404,647.22-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	703,404,647.22-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	703,404,647.22-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			576,427,285,130.11-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			576,427,285,130.11-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:@1/000

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
				530,766,038,467.43-
				32,353,331,887.37-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	576,427,285,130.11-		
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	530,766,038,467.43-		
214.01.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORRO	32,353,331,887.37-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	2,612,975,607.43-	.00	
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	2,938,413,028.24-	.00	
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	7,756,526,139.64-	.00	
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E			678,396,709,507.67-
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL			40,636,967,140.01-
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA			610,000.00-
				4,000,000,000.00-
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			.00
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	40,636,967,140.01-		
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	610,000.00-		
215.01.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	4,000,000,000.00-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00	.00	
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	36,636,357,140.01-	.00	
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		.00	
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		.00	
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			188,652,530,549.70-
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			464,491,891.35-
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			84,755,908,235.13-
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	188,652,530,549.70-		
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	464,491,891.35-		
215.02.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	84,755,908,235.13-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	8,000,000,000.00-	.00	
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	95,432,130,423.22-	.00	
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		.00	
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		.00	
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS			104,818,465,588.87-
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			81,789,586,165.68-
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			23,018,879,423.19-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	104,818,465,588.87-		
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E	10,000,000.00-		
215.03.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	81,789,586,165.68-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
		.00		
		.00		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	23,018,879,423.19-	.00	
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		.00	
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		.00	
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	344,237,531,153.59-
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			11,212,000.00-
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			307,624,770,775.88-
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			20,654,480,077.18-
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			15,947,068,300.53-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	344,237,531,153.59-		
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	11,212,000.00-		
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS	307,624,770,775.88-		
215.04.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	20,654,480,077.18-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	15,947,068,300.53-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		.00	
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		.00	
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	10,348,633.49-
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			10,348,633.49-
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	10,348,633.49-		
215.05.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	.00		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00	.00	
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		.00	
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		.00	
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			40,866,442.01-
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			40,866,442.01-
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES	40,866,442.01-		
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	40,866,442.01-		
215.06.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	.00		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00	.00	
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		.00	
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		.00	
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.99.1.00.00	OTROS DEPÉSITOS A PLAZO			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			4,666,990,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	4,666,990,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			34,050,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,050,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,050,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	34,050,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	34,050,941.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			3,268,004,624.78-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			3,268,004,624.78-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	351,041,594.35-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	2,916,963,030.43-		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			37,470,887,723.76-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			23,730,319,098.67-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	17,564,250,912.21-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	5,647,366,681.25-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,701,505.21-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			507,000,000.00-
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	507,000,000.00-		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			9,539,500,661.04-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			9,539,500,661.04-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		9,539,500,661.04-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,201,067,964.05-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,201,067,964.05-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			10,353,032,016.92-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			10,330,185,857.88-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			9,304,991,411.52-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		9,304,991,411.52-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			1,025,194,446.36-
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		1,025,194,446.36-	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			10,633,298,994.94-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			10,521,774,338.16-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			10,396,311,661.94-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS A PL	10,396,311,661.94-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			125,462,676.22-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	125,462,676.22-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			102,815,268.49-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	102,815,268.49-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			8,709,388.29-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			267,583.33-
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	267,583.33-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			8,441,804.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		8,441,804.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			149,242,489,215.29-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			1,002,189,338.96-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			866,430,361.04-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E			115,706,242.75-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			726,517,221.90-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	866,430,361.04-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	115,706,242.75-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	117,480.00-		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	726,517,221.90-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			135,758,977.92-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			119,162,527.41-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	135,758,977.92-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	804,239.23-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,792,211.28-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	119,162,527.41-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			80,670,003,414.97-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	720,165,984.08-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	10,191,023,698.56-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			14,422,935,759.42-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	14,422,935,759.42-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			4,235,165,047.08-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	4,235,165,047.08-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			678,918,762.79-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	678,918,762.79-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	291,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			108,361,150.93-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			7,243,778.56-
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	108,361,150.93-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	101,117,372.37-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	7,243,778.56-		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			29,193,636.50-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	29,193,636.50-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			7,624,271,108.19-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			5,314,249,813.43-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	7,624,271,108.19-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,310,021,294.76-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	5,314,249,813.43-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,274,114,522.52-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		.00
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			41,093,028,834.11-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	17,135,146,925.11-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		23,957,881,909.00-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	378,344,547.73-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		1,004,439,837.99-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			45,045,243,323.50-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			16,156,151,842.61-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	16,156,151,842.61-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	1,321,432,605.14-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,623,315,681.91-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	5,623,315,681.91-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			4,628,229,294.55-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	4,628,229,294.55-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	6,687,193,617.61-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			1,755,344,963.16-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	1,755,344,963.16-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIËN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,320,333,016.79-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			5,553,242,301.73-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	5,553,242,301.73-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			15,167,154,830.50-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,307,422,067.22-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,307,422,067.22-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DÈ B	1,202,031,779.71-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			12,657,700,983.57-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	10,815,791,145.70-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		1,841,909,837.87-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			5,957,123,117.14-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	156,851,264.58-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	444,423,526.92-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			16,315,449.41-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	16,315,449.41-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			3,044,622.16-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	3,044,622.16-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		.00	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			5,336,488,254.07-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	5,336,488,254.07-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			17,990,804.50-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	17,990,804.50-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			521,302,738,448.06-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÈN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÈ	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			58,671,472,397.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			58,670,681,900.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	58,670,681,900.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			70,768,769,233.48-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			70,768,769,233.48-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			70,768,769,233.48-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	70,768,769,233.48-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			9,593,013,971.45-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			9,593,013,971.45-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			9,593,013,971.45-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	9,593,013,971.45-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÈN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			106,808,927,575.31
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			45,984,145,010.69
611.01.0.00.00	AVALES			978,057,528.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		978,057,528.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			45,006,087,482.69
611.02.1.00.00	FIANZAS	34,994,403,716.30		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			13,923,125,825.14
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	13,923,125,825.14		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			30,343,280,739.48
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			25,308,403,978.57
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	2,057,200,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		23,251,203,978.57	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			5,034,876,760.91
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	670,567,487.39		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		4,364,309,273.52	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		488,376,000.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			16,070,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	16,070,000,000.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	16,070,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			106,808,927,575.31-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			45,984,145,010.69-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			13,923,125,825.14-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			30,343,280,739.48-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			488,376,000.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			16,070,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,235,394,195,873.29
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			39,231,143,495.31
711.02.1.00.00	DEPÈSITOS EN LA INSTITUCIËN	18,326,196,832.63		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			20,904,946,662.68
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	20,865,771,996.80		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		39,174,665.88	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			872,231,168,876.72
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	861,844,620,808.55		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,548,068.17	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			355,864,666,225.52
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			343,648,060,399.59
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	343,648,060,399.59		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			12,216,605,825.93
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	12,216,605,825.93		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			29,468,878,323.16
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	29,454,730,453.46		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		14,147,869.70	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			9,914,830,496.16
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	9,914,830,496.16		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			928,683,508,456.42
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	12,750,370,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	12,750,370,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	915,933,137,789.96		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			15,295,662,875.97-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7,583,517,496.18-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,583,517,496.18-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			7,712,145,379.79-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,712,145,379.79-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,178,716,260,191.52-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,119,065,367,504.29-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	32,108,575,600.82-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,060,791,602,620.43-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	213,441,200,306.73-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	12,067,816,309.33-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	382,527,838,138.87-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	79,022,876,953.54-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,373,731,870,911.96-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	12,750,365,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	12,750,365,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	13,414,823,998.76-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,190,094,546.43-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,190,094,546.43-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			58,460,798,140.80-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	58,460,798,140.80-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			6,306,509,450.73
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			1,782,243.47
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	1,782,243.47		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			4,040,778,924.46
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4,040,778,924.46		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			2,243,205,575.67
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	2,243,205,575.67		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			20,742,707.13
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	20,742,707.13		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			47,688,782,256.53-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			47,474,395,020.47-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	47,412,610,632.95-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		61,784,387.52-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			214,387,236.06-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	214,387,236.06-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,582,346,022.97
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			125,890,863.80
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	125,890,863.80		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,582,346,022.97-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,582,346,022.97-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,878,013,037,742.52
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			40,799,217,124.52
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	40,799,217,124.52		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			439,138,544,588.64
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	408,575,371,528.85		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	26,909,268,368.33		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	3,653,904,691.46		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,020,816,361.14
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,520,816,361.14		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	4,862,939,676.33		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,458,807,276.74		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	199,069,408.07		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			500,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	500,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,221,549,980.21
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,221,549,980.21		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			4,851,505,271.69

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	551,578,688.09		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	97,840,675.03		
786.99.1.00.00	VARIOS	4,202,085,908.57		
787.00.0.00.00	GASTOS			6,783,695,270.46
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	6,783,695,270.46		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	6,783,695,270.46		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,371,772,552,720.82
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,371,772,552,720.82
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,371,772,552,720.82		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,425,156,425.04
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,425,156,425.04		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,878,013,037,742.52-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			483,981,569,844.55-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,460,491,955.17-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	195,885,941,630.74-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	103,246,914,144.19-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	155,719,202,662.36-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	22,477,377,404.63-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			191,642,047.46-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	191,642,047.46-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	24,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	66,069,286.68-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,301,647.98-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	120,585,393.60-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	661,719.20-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,423,438,925.42-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	913,176,305.08-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	115,193,192.88-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	195,871,666.25-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	199,197,761.21-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			715,966,256.67-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	715,966,256.67-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			3,305,481,670.79-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,305,481,670.79-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			11,388,871,899.23-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	10,888,871,899.23-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	10,260,444,704.78-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	503,131,339.15-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	125,295,855.30-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,377,197,709,145.86-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,371,772,552,720.82-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,425,156,425.04-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			6,664,176,704,474.52
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			880,130,527,826.23
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			880,130,527,826.23
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			880,130,527,826.23
811.01.1.00.00	VALORES M/N	880,036,166,544.01		
811.01.1.01.00	VALORES	880,036,166,544.01		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		94,361,282.22	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		94,361,282.22	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			6,719,979,068.47

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			6,719,979,068.47
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		6,653,774,835.53	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,215,919,233,581.48
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,404,683,898,658.09
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,400,920,639,186.09		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	9,655,466,991.58		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,391,265,172,194.51		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	200,737,170,262.89		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	10,735,859,376.28		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	2,827,471,689.88		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	470,632,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	67,749,068,282.71		
813.11.1.00.00	FIANZA	517,540,931,012.82		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			11,174,202,225.51
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	8,661,065,613.51		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,994,743.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,994,743.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÈN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÈN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			222,234,677,612.92
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	222,234,677,612.92		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,339,169,291,642.42
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			2,920,806,323,281.58
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,920,647,544,887.87		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		158,778,393.71	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			255,980,986,723.49
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	255,980,986,723.49		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	99,294,871,289.51		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	984,867,452.50		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,171,625,386.55		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	92,228,472,943.85		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	41,301,149,651.08		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			15,359,302,535.12
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	15,359,302,535.12		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	1,418,996,089.35		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			13,940,306,445.77
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	13,940,306,445.77		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			16,133,324,473.25
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	7,440,940,568.57		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		8,692,383,904.68	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

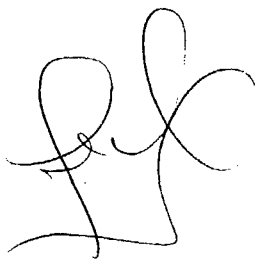
FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0050

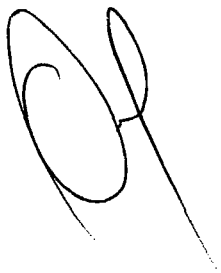
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			130,889,354,628.98
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			404,715,553.34
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			18,324,639,418.02
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			112,159,999,657.62
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	130,068,049,145.94		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	404,715,553.34		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	18,324,639,418.02		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	111,338,694,174.58		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	111,338,694,174.58		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		821,305,483.04	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		821,305,483.04	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		457,560,144.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		363,745,339.04	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			6,664,176,704,474.52-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			880,130,527,826.23-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,719,979,068.47-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,215,919,233,581.48-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,994,743.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			222,234,677,612.92-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,339,169,291,642.42-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			43,937,899,115.29
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			43,937,899,115.29
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			43,937,899,115.29
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	43,937,899,115.29		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			43,937,899,115.29-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			43,937,899,115.29-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L





(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			199,208,203,924.30-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			165,888,358.77-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	46,675,374.90-		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			1,470,056.99-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	1,470,056.99-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			117,742,926.88-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		117,742,926.88-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			111,711,158,708.57-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			13,435,553,306.98-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	13,435,553,306.98-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	13,435,553,306.98-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			523,770,866.58-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	517,989,516.18-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		5,781,350.40-	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			513,595,449.97-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	513,595,449.97-		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			4,394,066.21-
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	4,394,066.21-		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			5,781,350.40-
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		5,781,350.40-	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			57,460,947,847.25-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	44,227,984,134.81-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		13,232,963,712.44-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	4,928,238.99-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	93,637,592,664.70-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			13,477,134,304.63-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		13,477,134,304.63-	
512.03.0.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			7,617,054,005.00-
512.03.1.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	7,343,179,705.00-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		273,874,300.00-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	2,526,531,913.94-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			59,802,293,280.01
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	59,284,248,387.82		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		518,044,892.19	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			11,040,802,059.64
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	11,040,802,059.64		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			21,724,248,626.29
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	21,724,248,626.29		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			9,564,821,809.60
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	9,564,821,809.60		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			17,472,420,784.48
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	16,954,375,892.29		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		518,044,892.19	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			39,034,962,188.10-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	39,034,962,188.10-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	38,429,211,111.14-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	503,295,348.54-		
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	374,650,946.49-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	4,250,067.70-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	124,394,334.35-		
512.04.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			102,455,728.42-
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			102,455,728.42-
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			746,945,828.68-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	746,945,828.68-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	87,016,136.88-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	182,296,358.48-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			182,296,358.48-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	182,296,358.48-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	477,633,333.32-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			508,978,670.98-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	508,978,670.98-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	508,978,670.98-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	508,978,670.98-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			78,388,886,386.82-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			69,343,284,848.45-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	69,343,284,848.45-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	1,594,495,971.51-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			414,333,819.30-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	414,333,819.30-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			8,166,261,632.62-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	8,166,261,632.62-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		.00	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	14,035,276,238.25-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	31,451,741,964.87-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	356,624,565.81-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	155,541,086.80-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	30,327,687.71-		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	526,676,237.31-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	2,764,883,739.99-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	.00		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	5,047,930,656.58-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	1,377,457,661.67-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	48,180,056.50-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	116,188,318.00-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,555,515,559.52-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	1,657,135,934.37-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	3,568,592.51-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	3,568,592.51-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	41,145,125.13-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	5,262,777,211.22-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			3,647,170,579.22-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDQS	3,647,170,579.22-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	135,653,747.93-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			8,942,270,470.14-
514.01.1.00.00	COMISIONES	993,883,218.89-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	889,576,162.31-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	104,307,056.58-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			207,886,151.08-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	207,886,151.08-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	7,740,501,100.17-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			60,325,371,038.25
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			53,100,778,941.74
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS EN CUENTAS COR	5,243,877,308.16		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			301,637,641.35
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	301,637,641.35		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	177,199.32		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS DE AHORRO			4,888,342,798.02

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS DE AHORRO	4,888,342,798.02		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS A PLAZO Y CERT			42,417,007,695.86
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS A PLAZO Y CERT	42,417,007,695.86		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS A PLAZO Y CERT	.00		
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			249,736,299.03
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	249,736,299.03		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			1,291,197,565.86
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	1,291,197,565.86		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			280,924,122.53
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	234,640,455.33		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			46,283,667.20
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		46,283,667.20	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			3,019,799,305.29
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	31,497,585.94		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	28,643,993.99		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			935,244,285.36
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		935,244,285.36	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	2,024,413,440.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			2,632,671,102.83
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			2,632,671,102.83
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	2,632,671,102.83		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			5,565,457,242.94-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			5,565,457,242.94-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			5,558,637,438.72-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	5,558,637,438.72-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	.00		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			6,819,804.22-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	6,819,804.22-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIÉN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIÉN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIÉN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			82,065,008,214.09-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			46,190,561,802.81-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			80,704,926.43-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	80,704,926.43-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			4,185,093,277.51-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	4,185,093,277.51-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			3,986,738.22-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	3,986,738.22-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			14,426,861,666.38-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	14,426,861,666.38-		
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			19,300.45-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	19,300.45-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			44,076,933.14-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	44,076,933.14-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			27,449,818,960.68-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	27,449,818,960.68-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	636,140,000.00-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			722,605,713.92-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	722,605,713.92-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	7,357,405,213.88-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	379,122,245.11-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	6,978,221,968.77-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	61,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	15,197,775.88-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	15,197,775.88-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	994,060,799.47-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	26,535,621.49-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	57,185.00-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	669,612,270.09-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	887,615,141.85-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	3,661,617.85-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,992,000.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	6,494,832,467.08-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	3,734,726,715.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	2,760,105,752.08-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	470,860,790.94-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	74,415,278.86-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	396,445,512.08-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	4,080,603.31-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	56,653,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	525,026,368.61-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	3,800,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	7,157,141,036.78-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	4,004,971,953.02-		
531.99.1.29.02	AHORROS	2,852,419,243.22-		
531.99.1.29.03	OTRAS	299,749,840.54-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			1,422,540,854.53-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	1,422,540,854.53-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			453,470,540.52-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			7,799,406.88-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		7,799,406.88-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			445,671,133.64-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		445,671,133.64-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		268,049,501.82-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		.00	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		177,621,631.82-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			.00
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			.00
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	.00		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
535.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMP FIL			.00
535.01.0.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM			.00
535.01.1.00.00	GANANC POR PARTIC PATRIMONIAL EN EM	.00		
535.02.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN EMP F			.00
535.09.0.00.00	EFECTO POR AJUSTE POR INFLACION			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			5,800,000,000.00-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			5,800,000,000.00-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		5,800,000,000.00-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			18,350,778,742.90-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			3,472,192,814.12-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	3,472,192,814.12-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			14,490,271,881.76-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	6,441,936,338.08-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		8,048,335,543.68-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			388,314,047.02-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	388,314,047.02-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
				.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			28,902,187,653.65
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			11,030,277,537.49
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			578,455,324.19
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		578,455,324.19	
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			1,559,677,810.08
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA	1,559,677,810.08		
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA			613,050.00
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	613,050.00		
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES		.00	
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			8,891,531,353.22
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	8,891,531,353.22		
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	417,270,199.06		
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			8,421,324,463.20
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO	8,421,324,463.20		
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO	37,711,165.80		
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	15,225,525.16		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS			288,390,513.98
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			.00
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			288,390,513.98
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		288,390,513.98	
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		.00	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		288,390,513.98	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES			173,058,110.40
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			173,058,110.40
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	173,058,110.40		.00
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		.00
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			775,040,264.72
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			775,040,264.72
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	747,110,264.72		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		27,930,000.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			50,190,381.45
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	50,190,381.45		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			84,663,958.46
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	56,733,958.46		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		27,930,000.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			212,691,261.33
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	212,691,261.33		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			427,494,663.48
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	427,494,663.48		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			202,976,334,788.63-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			133,085,765,123.49
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			133,085,765,123.49
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			48,621,158,230.47
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			16,901,576,130.61
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	16,901,576,130.61		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	163,832,984.01		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			5,492,718,038.60
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	5,492,718,038.60		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	5,932,184.50		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	2,471,572,028.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			2,089,888,169.80
441.12.1.00.00	VACACIONES	2,089,888,169.80		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	380,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,298,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,298,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN			184,707,774.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN	184,707,774.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	88,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			5,299,164,911.90
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	5,299,164,911.90		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			6,493,110,998.41
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	6,493,110,998.41		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,320,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	152,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			200,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIÉN	200,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIÉN SOCIAL D	478,971,953.15		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			2,354,044,490.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,354,044,490.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			3,335,550,567.49
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	3,335,550,567.49		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			2,000,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	2,000,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,335,550,567.49
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,335,550,567.49		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			14,974,617,455.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			1,351,327,963.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	1,351,327,963.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	3,241,200,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,682,088,320.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			18,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	18,000,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	908,668,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			7,773,333,172.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	7,773,333,172.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			603,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	603,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			513,206,090.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	513,206,090.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			6,657,127,082.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	6,657,127,082.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			7,159,932,328.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			6,735,000,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	6,735,000,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			424,932,328.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	424,932,328.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			396,226,328.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	396,226,328.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			28,706,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	28,706,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,133,037,170.33
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,133,037,170.33		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			4,949,966,105.79
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			2,883,763,563.76
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,883,763,563.76		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,986,436,130.57		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			79,766,411.46
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	79,766,411.46		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			5,325,626,006.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			4,471,906,006.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	4,471,906,006.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			853,720,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	853,720,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			5,838,427,136.52
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			1,351,467,322.57
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	1,351,467,322.57		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			4,471,903,932.83
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	4,471,903,932.83		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	15,055,881.12		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.04.1.00.00	DEPRECIACIÈN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIÈN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIÈN AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			17,035,122,751.72
448.01.1.00.00	AMORTIZACIÈN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIÈN DE MEJORAS A PROPIEDAD	2,054,126,950.81		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIÈN DE SOFTWARE	911,164,837.94		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIÈN DE PLUSVAL-A	3,625,462,199.75		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIÈN DE OTROS GASTOS DIFERI			9,129,866,612.87
448.06.1.00.00	AMORTIZACIÈN DE OTROS GASTOS DIFERI	9,129,866,612.87		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIÈN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,314,502,150.35		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIÈN AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			28,047,877,939.66
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			2,294,520,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	2,294,520,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			9,544,624,316.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	9,544,624,316.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			2,854,087,212.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	2,854,087,212.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			204,584,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	204,584,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			460,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	460,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIÈN E IMPRESIÈN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			588,721,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	588,721,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			158,717,980.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	158,717,980.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			3,178,521,718.92
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	3,178,521,718.92		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	3,808,890,545.08		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,177,358,543.35		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÉN BANCARIA	68,057,851.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	.00		
449.16.1.00.00	MULTAS	17,816,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			3,691,978,773.31
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	3,691,978,773.31		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			10,995,529,853.41-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			6,022,647,743.42-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	6,022,647,743.42-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			4,972,882,109.99-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	4,972,882,109.99-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			274,667,274.45-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			154,005,465.40-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	154,005,465.40-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			120,661,809.05-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	120,661,809.05-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			8,240,650,728.63
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			6,193,739,135.78
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	6,193,739,135.78		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			1,682,836,161.80
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	1,682,836,161.80		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			20,328,310.28
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	20,328,310.28		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			18,842,928.86
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	18,842,928.86		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0019

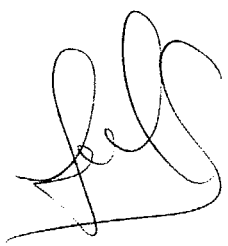
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			281,286,537.75
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	281,286,537.75		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			1,438,331.86
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	1,438,331.86		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			42,179,322.30
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	42,179,322.30		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			8,394,770,498.43
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			3,600,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	3,600,000,000.00		
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			4,794,770,498.43
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	4,794,770,498.43		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	1,000,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	2,685,594,431.70		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	296,389,225.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	812,786,841.73		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			3,435,200.00-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			3,435,200.00-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	3,435,200.00-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,638,503,487.10
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,638,503,487.10
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			859,231,791.64
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	859,231,791.64		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	345,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,778,926,695.46		

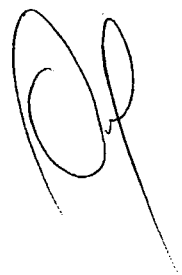
APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA. 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0020
FECHA: 17/11/2003
HORA: 14:02:41
PAGINA: 0020

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			1,950,503,521.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			619,186,037.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	619,186,037.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,331,317,484.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,331,317,484.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		





(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0001

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	719,975,853,831.21
11100	EFECTIVO	73,100,693,236.90
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	523,129,289,007.96
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	13,559,236,075.84
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	31,052,175,641.11
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	79,136,347,100.91
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,830,425,437,611.01
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,182,018,998,564.93
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	432,773,884.79
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	19,664,782,162.60
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	529,393,703,700.31
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	87,636,747,531.46
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	11,278,431,766.92
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	881,704,902,639.60
13100	CR+DITOS VIGENTES	836,112,577,442.30
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	97,668,029,982.35
13300	CR+DITOS VENCIDOS	36,366,412,254.77
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,933,310,387.75
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	92,375,427,427.57-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77,662,371,946.12
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	57,651,072,993.47
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	36,517,117,484.28
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,386,850,672.96
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	18,892,669,204.59-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	76,731,993,537.25
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	70,478,566,788.00

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	31,776,428,782.55
17000	BIENES DE USO	264,977,186,064.05
18000	OTROS ACTIVOS	262,678,929,245.38
10000	TOTAL DEL ACTIVO	4,145,933,103,657.17
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3,363,846,496,907.18-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,905,900,405,889.01-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	929,748,415,891.47-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	976,151,989,997.54-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	72,177,830,566.55-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	685,586,974,837.49-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	695,536,237,172.52-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	4,610,910,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	34,138,441.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	488,680,102.81-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	37,978,021,489.22-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	24,230,643,690.45-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	9,539,500,661.04-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	4,207,877,137.73-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	10,547,281,017.32-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8,623,401,814.92-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	8,545,215,275.97-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	23,339,106.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	142,646,013,900.52-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	3,564,129,895,231.97-
	GESTION OPERATIVA	95,388,555,361.16-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	58,671,472,397.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	35,737,646,188.48-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	9,736,051,632.43-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	486,414,653,064.04-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,145,933,103,657.17-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0004

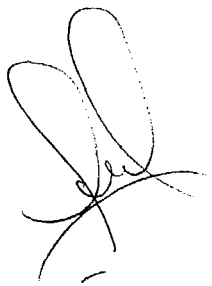
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	138,511,513,184.95
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,146,240,054,168.36
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,046,972,080.32
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	503,867,011,326.64
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,471,313,100.77
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,829,140,000,086.66
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	44,217,212,090.84
	INVERSIONES CEDIDAS	1,493,534,477,912.73-
	PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA	118,585,082,810.88
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	655,119,502,313.81-
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	42,661,507,594.59
	CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	109,163,740.89
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	19,088,452,770.72

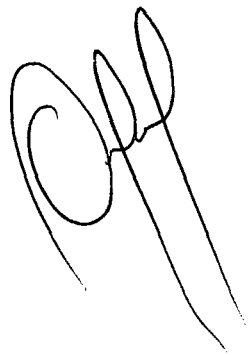
PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL





(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0001

51000	INGRESOS FINANCIEROS	253,192,841,591.82-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	175,575,532.05-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	143,856,552,424.52-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	97,996,625,119.26-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	11,164,088,515.99-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	75,343,046,919.61
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	65,983,953,099.27
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	1,349,042,987.63
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	304,885,702.61
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	4,549,952,681.08
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,155,212,449.02
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	177,849,794,672.21-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	6,882,341,186.45-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	184,732,135,858.66-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	116,079,766,612.62-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	15,662,400,709.74
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	285,149,501,761.54-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	167,320,720,727.01
44100	GASTOS DE PERSONAL	60,533,097,528.83
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	100,556,510,135.96
44912	APORTE A FOGADE	4,761,113,181.35
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	1,469,999,880.87
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	117,828,781,034.53-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	11,939,622,656.72-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	409,600,190.91-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	10,045,441,157.87
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	19,419,568,461.29
	MARGEN OPERATIVO NETO	100,712,994,263.00-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	42,599,598.92-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,988,594,779.76
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	97,766,999,082.16-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,378,443,721.00
	RESULTADO NETO	95,388,555,361.16-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			4,145,933,103,657.17
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			719,975,853,831.21
111.00.0.00.00	EFECTIVO			73,100,693,236.90
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	67,097,313,119.28		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		5,968,865,924.28	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		23,464,193.34	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			523,129,289,007.96
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			448,232,543,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	445,247,069,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		2,985,474,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	74,896,746,007.96		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			13,559,236,075.84
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			13,559,236,075.84
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	13,559,236,075.84		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			31,052,175,641.11
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			31,052,175,641.11
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		31,052,175,641.11	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			79,136,347,100.91
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			79,118,434,863.31
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			79,118,434,863.31
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	79,118,434,863.31		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	79,118,434,863.31		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	17,912,237.60		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,830,425,437,611.01
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			432,773,884.79
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	432,773,884.79		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			19,664,782,162.60
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		240,019,907.65
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	53,664,070.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		186,355,837.65	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			17,525,084,256.70
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	17,525,084,256.70		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		1,899,677,998.25	
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			529,393,703,700.31
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		1,095,147,427,383.64
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,095,147,427,383.64		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		714,856,165,378.63
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		714,856,165,378.63	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			154,099,704,286.42
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	139,684,711,831.52	14,414,992,454.90	
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			.00
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		58,824,884,564.35
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	58,824,884,564.35	.00	
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00	.00	
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			1,493,534,477,912.73-
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,443,182,470,492.05-	50,352,007,420.68-	
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			141,158,237,276.77-
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			823,739,741,150.18-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			164,901,771,750.09-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	141,158,237,276.77-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	823,686,344,448.50-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	164,878,456,472.37-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		53,396,701.68-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		23,315,277.72-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			363,734,727,735.69-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	313,459,432,294.41-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		50,275,295,441.28-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,182,018,998,564.93
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,169,020,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,169,020,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			12,998,998,564.93
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	12,998,998,564.93		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			2,057,839,453.83
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	2,057,839,453.83		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			10,864,000,000.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	10,864,000,000.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			87,636,747,531.46
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			43,980,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	43,980,000,000.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	43,980,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			29,181,096,158.48
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	29,181,096,158.48		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			9,662,265,370.26
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	9,662,265,370.26		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			11,278,431,766.92
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			11,278,431,766.92
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	11,278,431,766.92		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	11,278,431,766.92		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			881,704,902,639.60
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			836,112,577,442.30
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			9,765,175,501.73
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	9,765,175,501.73		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			6,894,006,051.53
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	6,894,006,051.53		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	6,894,006,051.53		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			139,360,698,163.62
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	132,117,313,577.62		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			181,172,804,364.67
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			181,172,804,364.67
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	181,172,804,364.67		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	181,172,804,364.67		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	181,134,349,264.54		
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	38,455,100.13		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			258,389,997,660.94
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			258,389,997,660.94
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	258,389,997,660.94		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	2,753,573,955.52		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	882,705,195.50		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			8,990,546,294.52
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		8,990,546,294.52	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			1,533,888,563.76
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	673,763,354.04		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		860,125,209.72	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	9,688,837,699.24		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,293,628,858.07

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,293,628,858.07		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,293,628,858.07		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	80,285,841,331.01		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	80,285,841,331.01		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	31,308,195,279.43		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	31,308,195,279.43		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,060,000,967.14		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,233,110,854.30		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	19,887,694,886.02		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			1,371,655.71
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	1,371,655.71		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	1,371,655.71		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			25,815,500,159.60
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	25,815,500,159.60		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	25,815,500,159.60		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			44,999,999.99
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	44,999,999.99		.
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			97,668,029,982.35
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			62,496,850.60
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	62,496,850.60		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			15,533,700,216.02
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,533,700,216.02		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,533,700,216.02		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	15,533,700,216.02		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			.00
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	42,711,077.62		
132.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			65,071,814,243.52
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	65,071,814,243.52		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	45,008,696,870.04		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	109,163,740.89		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	44,899,533,129.15		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,063,117,373.48		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	170,800,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	170,800,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,786,507,594.59
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,786,507,594.59		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,786,507,594.59		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			36,366,412,254.77
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,948,480,876.66
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,948,480,876.66		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			8,340,000.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	8,340,000.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	8,340,000.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			2,713,999,491.36
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	2,713,999,491.36		
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			6,660,693,319.09
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,660,693,319.09		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,660,693,319.09		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	6,658,175,212.05		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	2,518,107.04		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			12,331,059,218.31
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	12,331,059,218.31		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	12,331,059,218.31		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	192,052,328.61		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	170,291,111.44		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	170,291,111.44		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	24,275,168.14		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			830,387,133.22
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		24,324,911.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		24,324,911.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	1,652,655.76		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,440,106,546.49
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,440,106,546.49		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	26,343,080.07		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	26,343,080.07		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,413,763,466.42		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,272,324,566.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,272,324,566.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,269,002,247.56		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,269,002,247.56		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	1,157,503,921.52		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	1,157,503,921.52		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	27,754,953.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	251,543,102.62		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			7,445,774.21
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	7,445,774.21		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	7,445,774.21		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			59,499,840.40
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	59,499,840.40		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	59,499,840.40		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			3,933,310,387.75
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,161,597,649.23
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,161,597,649.23		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			110,301,493.46
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	110,301,493.46		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			110,301,493.46
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	110,301,493.46		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	110,301,493.46		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			902,316,514.68
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	902,316,514.68		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	902,316,514.68		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			3,333,333.36
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	3,333,333.36		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	3,333,333.36		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	575,000,000.02		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	575,000,000.02		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			92,375,427,427.57-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,218,906,718.50-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,218,906,718.50-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			14,683,910,929.59-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	14,683,910,929.59-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			3,035,888,927.47-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,035,888,927.47-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			31,573,098,314.81-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	31,573,098,314.81-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	499,776,594.14-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	20,356,584.15-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	37,243,498.79-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	442,176,511.20-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			77,662,371,946.12
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			57,651,072,993.47
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			15,521,171.50
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	15,521,171.50		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	.00		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			40,472,472,676.71
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	24,423,991,029.72		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		16,048,481,646.99	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			16,261,631,089.11
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	16,261,631,089.11		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			901,448,056.15
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			540,971,111.09
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			360,476,945.06
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	901,448,056.15		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	540,971,111.09		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	360,476,945.06		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			36,517,117,484.28
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			24,500,102,013.80
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	24,299,448,233.48		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		200,653,780.32	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			6,041,176,321.33
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	6,041,176,321.33		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	5,388,364,627.32		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	652,811,694.01		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,863,663,514.71
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,863,663,514.71		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	729,341,486.82		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	382,834,147.62		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	338,215,847.45		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	44,618,300.17		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,386,850,672.96
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,373,165,852.19		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,684,820.77		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			18,892,669,204.59-
149.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	18,872,399,816.05-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	20,269,388.54-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			76,731,993,537.25
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,653,426,749.25
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,653,426,749.25		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			70,478,566,788.00
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		33,608,826,967.75	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			31,776,428,782.55
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			44,899,967,594.93

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			43,962,269,078.34
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			40,189,462,112.71
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	43,962,269,078.34		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	40,189,462,112.71		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	468,341,859.03		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			469,356,657.56
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	469,356,657.56		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			11,510,099,506.05
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			11,500,531,168.91
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	11,500,531,168.91		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	9,568,337.14		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			24,633,638,318.43-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			20,767,596,008.07-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			18,408,003,222.23-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,359,592,785.84-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	20,767,596,008.07-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	18,408,003,222.23-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,359,592,785.84-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,866,042,310.36-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	3,866,042,310.36-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			264,977,186,064.05
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			105,477,090,817.58
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			110,511,632,707.10
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			82,163,868,203.76
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	110,511,632,707.10		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,163,868,203.76		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			8,929,998,795.75-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,244,282,206.67-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	8,929,998,795.75-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,244,282,206.67-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,245,031,115.14-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	440,685,473.94-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			36,946,813,153.20
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,287,112,208.63
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,287,112,208.63		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			38,406,070,179.95
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	38,406,070,179.95		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			31,661,785,386.43
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	31,661,785,386.43		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			43,408,154,621.81-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	43,408,154,621.81-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			90,815,517.82
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	277,205,432.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	186,389,914.55-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			120,038,458,798.97
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	120,038,458,798.97		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,106,030.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,162,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,162,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,436,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,436,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			262,678,929,245.38
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			242,741,536,639.47
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIËN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			15,231,008,028.66
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			15,231,008,028.66
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	15,231,008,028.66		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	15,231,008,028.66		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			2,789,613,763.97
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			2,789,613,763.97
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	2,789,613,763.97		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	2,789,613,763.97		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			158,703,801,869.81
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			143,557,147,849.48
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	158,703,801,869.81		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	143,557,147,849.48		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	15,146,654,020.33		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			56,227,077,590.35
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			56,227,077,590.35
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	56,227,077,590.35		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	56,227,077,590.35		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,790,035,386.68		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	9,790,035,386.68		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,119,731,956.19
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,112,405,568.44
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,112,405,568.44		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,326,387.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			20,626,453.60
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			20,626,453.60
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	20,626,453.60		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			3,719,452.67
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			3,719,452.67
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	3,719,452.67		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			21,768,907,324.16
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	600,947,253.38		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,672,775,431.49
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			2,672,775,431.49
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,672,775,431.49		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	2,672,775,431.49		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			166,330,877.18
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	166,330,877.18		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			593,547,244.73
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	593,547,244.73		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			4,581,811,137.02
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			4,067,133,581.05
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			514,677,555.97
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	4,581,811,137.02		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	4,067,133,581.05		
188.06.1.99.00	OTROS	514,677,555.97		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPÉSITOS DADOS EN GARANT-A			470,585,479.64
188.08.1.00.00	DEPÉSITOS DADOS EN GARANT-A	470,585,479.64		
188.08.2.00.00	DEPÉSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	651,905,536.44		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	651,458,336.44		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	.00		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			12,031,004,364.28
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12,031,004,364.28		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			6,975,592,580.71-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	6,975,592,580.71-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			3,564,129,895,231.97-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			3,363,846,496,907.18-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,905,900,405,889.01-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			929,748,415,891.47-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			199,872,340,030.07-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			449,330,675,050.31-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	929,748,415,891.47-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	199,872,340,030.07-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	449,330,675,050.31-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	82,532,753,502.96-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	85,420,648,025.04-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	112,591,999,283.09-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			976,151,989,997.54-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			342,775,613,663.14-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	976,151,989,997.54-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	342,775,613,663.14-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	518,015,960,268.58-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	42,013,940,355.36-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	34,834,721,086.96-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	38,511,754,623.50-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			72,177,830,566.55-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			34,115,323,945.09-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	34,115,323,945.09-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÈSITOS JUDICIALES	945,064,268.38-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	263,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	36,146,320,529.10-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	34,248,478,285.15-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1,897,842,243.95-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			708,121,823.98-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			708,121,823.98-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	708,121,823.98-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	708,121,823.98-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			685,586,974,837.49-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			685,586,974,837.49-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			638,403,683,378.67-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			34,272,160,399.51-
214.01.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO	685,586,974,837.49-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	638,403,683,378.67-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	34,272,160,399.51-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,999,978,228.33-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,808,842,320.74-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	8,102,310,510.24-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			695,536,237,172.52-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			58,920,259,977.20-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			14,198,038,946.34-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			40,000,000.00-
215.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	58,920,259,977.20-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	14,198,038,946.34-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	40,000,000.00-		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	44,681,611,030.86-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			172,746,168,854.31-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			309,198,860.41-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			54,051,922,148.16-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	172,746,168,854.31-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	309,198,860.41-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	54,051,922,148.16-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	8,000,000,000.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	110,385,047,845.74-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			111,784,958,222.02-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			94,819,149,954.68-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			16,955,808,267.34-
215.03.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	111,784,958,222.02-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	94,819,149,954.68-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	16,955,808,267.34-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			352,033,779,890.55-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			285,782,480,656.90-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			66,240,087,233.65-
215.04.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	352,033,779,890.55-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	285,782,480,656.90-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	66,240,087,233.65-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			10,348,633.49-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	10,348,633.49-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,721,594.95-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,721,594.95-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,721,594.95-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,721,594.95-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.99.1.00.00	OTROS DEPÉSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			4,610,910,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	4,610,910,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIÉN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			34,138,441.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,138,441.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,138,441.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	34,138,441.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	34,138,441.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			488,680,102.81-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			488,680,102.81-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	488,680,102.81-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			37,978,021,489.22-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			24,230,643,690.45-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	19,133,463,805.27-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	5,085,477,373.12-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,702,512.06-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			9,539,500,661.04-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			9,539,500,661.04-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		9,539,500,661.04-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIQNE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,207,877,137.73-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,207,877,137.73-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			10,547,281,017.32-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			10,524,434,858.28-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			8,990,546,294.52-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		8,990,546,294.52-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			1,533,888,563.76-
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	673,763,354.04-		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		860,125,209.72-	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,623,401,814.92-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			8,545,215,275.97-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			8,419,408,418.82-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS A PL	8,419,408,418.82-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			125,806,857.15-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	125,806,857.15-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			23,339,106.96-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			23,339,106.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		23,339,106.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			142,646,013,900.52-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			1,253,373,190.94-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,033,363,909.14-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E			221,081,997.90-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			788,192,494.85-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,033,363,909.14-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E	221,081,997.90-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÉN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	788,192,494.85-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			220,009,281.80-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			120,514,918.79-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	220,009,281.80-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	83,701,725.68-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,792,637.33-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	120,514,918.79-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			65,027,685,837.06-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	741,169,614.29-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	3,886,971,996.57-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			1,637,753.20-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	1,637,753.20-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			4,474,129,064.85-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	4,474,129,064.85-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			565,671,081.62-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	565,671,081.62-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	251,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			140,120,799.34-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			7,243,778.56-
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	140,120,799.34-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	132,877,020.78-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	7,243,778.56-		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			60,103,235.90-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	60,103,235.90-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			7,845,130,465.54-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			5,110,875,172.30-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	7,845,130,465.54-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,734,255,293.24-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	5,110,875,172.30-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,291,954,548.58-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÈN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			45,767,972,366.38-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,596,102,084.10-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		21,171,870,282.28-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÈN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÈN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	378,344,547.73-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		1,004,439,837.99-	
273.03.1.00.00	PROVISIÈN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			58,379,420,062.87-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			16,284,005,495.26-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	16,284,005,495.26-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	1,642,419,867.44-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,589,777,833.46-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÈN SOCIAL	5,589,777,833.46-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			4,758,976,609.05-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	4,758,976,609.05-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	7,698,232,726.50-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			10,305,344,963.16-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	10,305,344,963.16-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÈN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,282,467,314.99-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			8,818,195,253.01-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	8,818,195,253.01-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			6,409,184,445.07-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,397,885,615.27-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,397,885,615.27-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,244,031,779.71-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			3,767,267,050.09-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	921,594,667.82-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		2,845,672,382.27-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			9,682,806,257.73-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	217,465,116.55-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	76,485.00-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			18,119,239.70-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	18,119,239.70-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			502,327,328.88-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	88,307.48-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		502,239,021.40-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			8,944,818,087.60-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	8,944,818,087.60-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			510,759,721.13-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	510,759,721.13-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			486,414,653,064.04-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			58,671,472,397.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			58,670,681,900.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	58,670,681,900.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			35,737,646,188.48-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			35,737,646,188.48-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			35,737,646,188.48-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	35,737,646,188.48-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			9,736,051,632.43-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			9,736,051,632.43-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			9,736,051,632.43-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	9,736,051,632.43-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÈN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			138,511,513,184.95
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			46,310,386,718.27
611.01.0.00.00	AVALES			908,071,332.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		908,071,332.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			45,402,315,386.27
611.02.1.00.00	FIANZAS	35,390,631,619.88		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			16,540,803,530.00
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	16,540,803,530.00		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			31,191,946,936.68
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			25,615,862,549.52
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	2,057,200,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		23,558,662,549.52	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			5,576,084,387.16
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		5,576,084,387.16	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		488,376,000.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			43,980,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	43,980,000,000.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	43,980,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			138,511,513,184.95-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			46,310,386,718.27-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			16,540,803,530.00-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			31,191,946,936.68-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			488,376,000.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			43,980,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,146,240,054,168.36
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			47,989,750,542.67
711.02.1.00.00	DEPÉSITOS EN LA INSTITUCIÉN	34,248,478,285.15		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			13,741,272,257.52
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	13,702,096,889.40		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		39,175,368.12	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			774,918,066,029.77
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	764,531,517,961.60		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,548,068.17	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			355,604,410,999.01
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			344,918,223,828.45
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	344,918,223,828.45		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			10,686,187,170.56
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	10,686,187,170.56		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			30,794,510,752.49
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	30,770,912,759.31		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		23,597,993.18	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			9,908,330,496.16
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	9,908,330,496.16		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			927,024,985,348.26
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	12,750,370,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	12,750,370,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	914,274,614,681.80		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			15,562,459,337.00-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7,989,102,100.04-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,989,102,100.04-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			7,573,357,236.96-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,573,357,236.96-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,079,462,177,063.44-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,017,661,598,271.49-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	33,885,355,819.64-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	1,957,391,781,563.56-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	216,609,281,408.09-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	12,472,976,263.21-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	379,750,156,243.59-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	101,340,164,668.47-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,247,219,202,980.20-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	12,750,365,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	12,750,365,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	13,634,095,604.01-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,211,413,643.39-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,211,413,643.39-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			60,589,165,148.56-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	60,589,165,148.56-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			10,723,311,464.69
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			2,382,792.32
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	2,382,792.32		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			7,790,244,732.90
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	7,790,244,732.90		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			2,886,369,490.49
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	2,886,369,490.49		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			44,314,448.98
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	44,314,448.98		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			61,938,729,232.61-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			61,692,043,588.95-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	61,613,378,022.15-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		78,665,566.80-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			246,685,643.66-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	246,685,643.66-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			34,046,972,080.32
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			590,516,921.15
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	590,516,921.15		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			34,046,972,080.32-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	34,046,972,080.32-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,913,089,235,422.79
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			1,897,842,243.95
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	1,897,842,243.95		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			30,465,355,339.31
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	30,465,355,339.31		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			454,991,118,871.41
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	426,988,736,020.01		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	23,995,507,092.21		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	4,006,875,759.19		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,010,440,666.85
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,510,440,666.85		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	4,980,172,158.81		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,322,080,024.22		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	208,188,483.82		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			500,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	500,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,221,549,980.21
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,221,549,980.21		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			7,280,704,224.91

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	549,583,049.62		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	68,158,926.20		
786.99.1.00.00	VARIOS	6,662,962,249.09		
787.00.0.00.00	GASTOS			8,654,539,861.17
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	8,654,539,861.17		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	8,654,539,861.17		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,395,096,371,134.21
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,395,096,371,134.21
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,395,096,371,134.21		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,471,313,100.77
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,471,313,100.77		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,913,089,235,422.79-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			493,789,071,138.24-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,557,485,334.09-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	199,053,921,108.24-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	103,133,807,253.61-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	161,434,442,740.68-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	23,574,500,414.65-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			34,914,286.97-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	34,914,286.97-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	279,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	29,823,159.46-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,486,041.51-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	326,086.00-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,438,515,671.18-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	965,317,838.28-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	117,914,383.25-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	194,731,737.48-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	160,551,712.17-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			615,600,768.95-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	615,600,768.95-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			3,162,955,873.89-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,162,955,873.89-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			13,515,407,735.55-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	500,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	13,015,407,735.55-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	12,207,839,555.54-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	656,459,674.82-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	151,108,505.19-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,400,567,684,234.98-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,395,096,371,134.21-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,471,313,100.77-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			6,829,140,000,086.66
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,133,755,151,822.08
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,133,755,151,822.08
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,133,755,151,822.08
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,133,664,147,661.06		
811.01.1.01.00	VALORES	1,133,664,147,661.06		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		91,004,161.02	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		91,004,161.02	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			2,390,786,304.77

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			2,390,786,304.77
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		2,324,582,071.83	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,398,149,048,320.77
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,467,647,106,375.45
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,463,883,846,903.45		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	22,629,571,081.52		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,441,254,275,821.93		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	226,047,527,298.25		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	24,563,059,376.28		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	2,827,471,689.88		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	470,632,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	92,881,604,949.37		
813.11.1.00.00	FIANZA	572,624,292,696.00		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			11,087,353,862.24
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	8,574,217,250.24		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,841,119.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,841,119.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			281,404,886,149.27
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	281,404,886,149.27		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,013,437,286,370.77
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			2,564,181,443,632.81
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,564,023,515,239.10		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		157,928,393.71	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			277,633,736,031.02
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	277,633,736,031.02		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	111,761,212,370.22		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,079,107,478.65		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,460,024,368.51		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	99,726,579,411.26		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	41,606,812,402.38		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			8,618,817,644.29
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	8,618,817,644.29		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	917,374,638.64		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			7,701,443,005.65
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	7,701,443,005.65		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			13,908,931,209.25
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	5,240,940,568.57		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		8,667,990,640.68	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			149,094,357,853.40
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			427,201,646.38
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			18,625,457,500.04
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			130,041,698,706.98
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	133,249,593,751.72		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	427,201,646.38		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	18,625,457,500.04		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	114,196,934,605.30		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	114,196,934,605.30		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		15,844,764,101.68	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		15,844,764,101.68	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		7,998,149,840.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		7,846,614,261.68	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			6,829,140,000,086.66-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,133,755,151,822.08-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			2,390,786,304.77-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,398,149,048,320.77-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,841,119.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			281,404,886,149.27-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,013,437,286,370.77-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			44,217,212,090.84
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			44,217,212,090.84
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			44,217,212,090.84
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	44,217,212,090.84		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			44,217,212,090.84-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			44,217,212,090.84-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:09
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			253,192,841,591.82-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			175,575,532.05-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN EL BA	46,675,374.90-		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			1,622,072.64-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	1,622,072.64-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			127,278,084.51-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		127,278,084.51-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			143,856,552,424.52-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			14,307,539,107.61-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	14,307,539,107.61-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	14,307,539,107.61-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIÉN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			523,770,866.58-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	517,989,516.18-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		5,781,350.40-	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			513,595,449.97-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	513,595,449.97-		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			4,394,066.21-
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	4,394,066.21-		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			5,781,350.40-
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		5,781,350.40-	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			71,149,453,327.61-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	53,634,429,186.11-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		17,515,024,141.50-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	4,928,238.99-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	120,100,245,157.02-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			17,737,818,594.91-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		17,737,818,594.91-	
512.03.0.09.00	DEPÒSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			8,813,042,647.60-
512.03.1.09.00	DEPÒSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	8,392,088,471.78-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		420,954,175.82-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	3,134,930,424.16-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	869,785,496.99-		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			79,511,297,232.06
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	78,867,548,602.83		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		643,748,629.23	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			12,076,115,998.16
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	12,076,115,998.16		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			33,636,869,393.34
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	33,636,869,393.34		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			12,842,430,365.91
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	12,842,430,365.91		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			20,955,881,474.65
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	20,312,132,845.42		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		643,748,629.23	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			55,845,705,594.61-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	55,845,705,594.61-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	55,226,492,777.78-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	516,757,088.41-		
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	387,235,347.84-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	5,094,072.89-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	124,427,667.68-		
512.04.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			102,455,728.42-
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			102,455,728.42-
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			1,253,230,268.87-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	1,253,230,268.87-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	112,151,224.00-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	224,894,044.89-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			224,894,044.89-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	224,894,044.89-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	916,184,999.98-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			776,853,259.24-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	776,853,259.24-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	776,853,259.24-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	776,853,259.24-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			97,996,625,119.26-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			87,370,097,763.79-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	87,370,097,763.79-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	2,125,935,406.66-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			624,893,414.14-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	624,893,414.14-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			9,901,189,776.73-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	9,901,189,776.73-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		.00	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	16,948,866,956.07-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	40,192,191,725.88-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	426,834,825.56-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	188,759,948.34-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	83,151,691.47-		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	670,156,454.69-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	3,423,978,473.30-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	.00		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	6,088,614,280.52-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	1,792,212,113.51-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	67,166,591.31-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	136,784,819.04-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,916,501,667.82-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	2,222,653,488.50-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	3,623,025.53-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	3,623,025.53-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	556,583,104.72-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	6,126,718,734.68-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			4,347,293,773.17-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	4,347,293,773.17-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	152,514,847.62-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			11,164,088,515.99-
514.01.1.00.00	COMISIONES	1,057,112,984.05-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	925,541,220.32-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	131,571,763.73-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			231,764,353.97-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	231,764,353.97-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	9,875,211,177.97-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			75,343,046,919.61
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			65,983,953,099.27
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS EN CUENTAS COR	6,853,911,124.43		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			364,196,216.06
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	364,196,216.06		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	209,199.32		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO			6,430,310,797.02

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO	6,430,310,797.02		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT			52,035,514,574.41
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT	52,035,514,574.41		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			299,811,188.03
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	299,811,188.03		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			1,349,042,987.63
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	1,349,042,987.63		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			304,885,702.61
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	243,704,733.41		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			61,180,969.20
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		61,180,969.20	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			4,549,952,681.08
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	31,497,585.94		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	29,430,369.78		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			2,464,611,285.36
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		2,464,611,285.36	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	2,024,413,440.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			3,155,212,449.02
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			3,155,212,449.02
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	3,155,212,449.02		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			6,882,341,186.45-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			6,882,341,186.45-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			6,875,521,382.23-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	6,875,521,382.23-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	.00		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			6,819,804.22-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	6,819,804.22-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			128,428,989,460.25-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			59,787,778,684.29-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			125,825,518.43-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	125,825,518.43-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			5,343,525,269.69-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	5,343,525,269.69-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			6,627,564.56-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	6,627,564.56-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			18,337,328,307.98-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	18,337,328,307.98-		
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			19,300.45-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	19,300.45-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			51,239,362.70-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	51,239,362.70-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			35,923,213,360.48-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	35,923,213,360.48-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	812,430,000.00-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			920,194,629.78-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	920,194,629.78-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	9,598,938,025.62-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	633,306,679.42-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	8,965,570,346.20-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	61,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	18,867,368.51-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	18,867,368.51-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	1,892,069,922.75-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	32,944,888.51-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	61,685.00-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	756,490,206.34-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,166,880,693.34-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	4,391,351.75-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,404,000.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	9,121,824,549.44-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	5,448,996,705.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	3,672,827,844.44-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	588,583,006.59-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	93,733,421.51-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	494,849,585.08-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	5,177,887.75-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	72,282,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	582,063,882.76-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	7,600,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	8,620,134,428.97-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	4,877,003,003.57-		
531.99.1.29.02	AHORROS	3,368,149,242.72-		
531.99.1.29.03	OTRAS	374,982,182.68-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			1,719,874,833.37-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	1,719,874,833.37-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			484,051,845.01-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			7,799,406.88-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		7,799,406.88-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			476,252,438.13-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		476,252,438.13-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		263,628,297.38-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		.00	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		212,624,140.75-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			.00
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			.00
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	.00		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			5,800,000,000.00-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			5,800,000,000.00-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		5,800,000,000.00-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			50,007,936,083.32-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			16,669,699,042.01-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	16,669,699,042.01-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			32,948,724,934.76-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	18,713,461,835.52-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		14,235,263,099.24-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			389,512,106.55-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	389,512,106.55-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			45,127,410,328.90
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			13,644,854,676.85
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			680,744,033.84

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		680,744,033.84	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			1,749,784,495.58
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,749,784,495.58		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			794,050.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	794,050.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			11,213,532,097.43
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	11,213,532,097.43		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	547,860,960.55		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			10,562,289,312.39
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	10,562,289,312.39		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	49,931,290.92		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	53,450,533.57		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			905,138,819.24
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			905,138,819.24
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		905,138,819.24	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		905,138,819.24	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			173,058,110.40
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			173,058,110.40
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	173,058,110.40		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			939,349,103.25
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			939,349,103.25

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
		911,419,103.25	27,930,000.00	.00
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	.00	.00	50,190,381.45
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	50,190,381.45	.00	140,901,071.49
438.01.0.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	112,971,071.49	27,930,000.00	213,889,320.96
438.01.1.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	213,889,320.96	.00	.00
438.01.2.01.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00	.00	.00
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00	.00	.00
438.01.1.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR	.00	.00	534,368,329.35
438.01.2.03.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	534,368,329.35	.00	285,149,501,761.54-
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			167,320,720,727.01
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			167,320,720,727.01
438.01.2.04.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			60,533,097,528.83
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			21,096,486,733.03
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V			
438.01.2.05.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO			
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			
438.01.2.07.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN			
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			
438.01.2.09.00	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			
	GASTOS DE TRANSFORMACION			
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	21,096,486,733.03	.00	.00
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL	237,231,927.26		
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	.00		
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	.00	.00	6,858,090,518.30
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	.00		
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	6,858,090,518.30	.00	.00
441.03.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS	.00	.00	
441.04.1.00.00	PASANT-AS			
441.04.2.00.00	SUPLENCIAS			
441.05.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.06.2.00.00	HORAS EXTRAS			
441.07.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS			
441.08.1.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.2.00.00				

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	6,221,875.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,119,287,528.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			2,611,857,116.50
441.12.1.00.00	VACACIONES	2,611,857,116.50		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	430,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,642,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,642,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN			224,686,487.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN	224,686,487.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	110,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			6,599,939,163.55
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	6,599,939,163.55		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			8,065,305,866.45
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	8,065,305,866.45		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,650,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	190,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			280,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIÉN	280,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIÉN SOCIAL D	623,856,760.30		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			2,946,342,490.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,946,342,490.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			3,951,681,063.44
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	3,951,681,063.44		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			2,500,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	2,500,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,451,681,063.44
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,451,681,063.44		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			19,223,283,262.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			1,741,327,963.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	1,741,327,963.00	.00	
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	4,051,500,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	2,110,915,900.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		22,500,000.00
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	22,500,000.00	.00	
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	1,135,668,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	.00		10,161,371,399.00
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	10,161,371,399.00	.00	
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			921,000,000.00
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	921,000,000.00	.00	
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			656,206,090.00
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	656,206,090.00	.00	
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			8,584,165,309.00
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	8,584,165,309.00	.00	
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			9,027,988,910.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00	.00	
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			8,499,000,000.00
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	8,499,000,000.00	.00	
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			528,988,910.00
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	528,988,910.00	.00	
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			.00
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00	.00	
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			495,282,910.00
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	495,282,910.00	.00	
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			33,706,000.00
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	33,706,000.00	.00	
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			.00
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00	.00	
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,417,326,058.66
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,417,326,058.66		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			6,662,144,253.81
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			3,915,023,257.76
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,915,023,257.76		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,623,197,014.88		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			123,923,981.17
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	123,923,981.17		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			6,958,511,770.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			5,891,361,770.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	5,891,361,770.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			1,067,150,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	1,067,150,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			7,085,955,050.98
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			1,684,674,797.56
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	1,684,674,797.56		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			5,381,960,142.18
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	5,381,960,142.18		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	19,320,111.24		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			21,247,430,198.24
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
448.02.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE MEJORAS A PROPIEDAD	3,032,178,975.98		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE SOFTWARE	1,114,945,115.34		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE PLUSVAL-A	4,531,827,749.69		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIÉN DE OTROS GASTOS DIFERI			10,944,775,386.20
448.06.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE OTROS GASTOS DIFERI	10,944,775,386.20		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIÉN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,623,702,971.03		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			35,164,983,694.49
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			2,888,520,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	2,888,520,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			12,055,964,795.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	12,055,964,795.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			3,521,087,212.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	3,521,087,212.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			255,730,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	255,730,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			575,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	575,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIÉN E IMPRESIÉN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			688,721,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	688,721,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			198,717,980.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	198,717,980.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			3,973,521,718.92
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	3,973,521,718.92		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	4,761,113,181.35		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,469,999,880.87		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÉN BANCARIA	68,057,851.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	.00		
449.16.1.00.00	MULTAS	22,270,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			4,686,280,075.35
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	4,686,280,075.35		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			11,939,622,656.72-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			6,727,097,479.11-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	6,727,097,479.11-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			5,212,525,177.61-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	5,212,525,177.61-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			409,600,190.91-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			281,204,468.46-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	281,204,468.46-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			128,395,722.45-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	128,395,722.45-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			10,045,441,157.87
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			7,537,536,233.59
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	7,537,536,233.59		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			2,078,174,098.92
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	2,078,174,098.92		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			20,726,991.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	20,726,991.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			81,414,103.86
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	81,414,103.86		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			281,286,537.75
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	281,286,537.75		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			1,438,331.86
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	1,438,331.86		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			44,864,860.89
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	44,864,860.89		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			19,419,568,461.29
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			5,350,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	5,350,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			14,069,568,461.29
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	14,069,568,461.29		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	9,550,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	3,300,594,431.70		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	351,389,225.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	867,584,804.59		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			42,599,598.92-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			42,599,598.92-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	42,599,598.92-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,988,594,779.76
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,988,594,779.76
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,208,993,084.30
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,208,993,084.30		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	675,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,778,926,695.46		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			2,378,443,721.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			719,186,037.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	719,186,037.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/12/2003
HORA: 18:16:10
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,659,257,684.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,659,257,684.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0001

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	725,386,684,710.96	519,445,103,369.26
11100	EFECTIVO	112,811,001,016.05	69,377,488,407.85
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	526,417,876,435.36	333,135,052,159.56
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	15,800,240,385.58	10,422,743,418.47
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	24,229,690,603.51	24,635,287,729.19
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	46,129,763,501.97	81,877,378,885.70
11900	(PROVISIÉN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-	2,847,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,886,519,509,149.86	1,064,156,932,829.59
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,229,463,187,684.83	25,724,075,733.20
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	30,895,406.43	295,979,253,664.22
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	38,504,518,584.12	480,247,045,345.67
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	523,252,799,628.12	222,646,393,457.87
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	87,133,932,876.75	39,560,164,628.63
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	8,134,174,969.61	.00
12900	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	918,727,696,780.91	745,428,795,597.88
13100	CR+DITOS VIGENTES	896,465,008,778.46	781,068,260,371.50
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	99,366,677,867.04	21,362,311,101.09
13300	CR+DITOS VENCIDOS	30,955,377,461.86	49,809,295,295.53
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	4,034,356,614.27	3,265,731,737.82
13900	(PROVISIÉN PARA CARTERA DE CR+DITOS	112,093,723,940.72-	110,076,802,908.06-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70,664,444,798.66	65,867,983,460.27
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	55,819,455,007.97	53,247,042,984.22
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	27,291,951,429.84	32,466,374,307.24
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,629,987,779.91	1,848,195,421.67
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00	.00
14900	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,076,949,419.06-	21,693,629,252.86-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	87,770,495,964.17	68,173,928,577.61
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93	6,653,426,749.25
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	81,193,267,605.24	61,920,501,828.36

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	21,632,745,180.48	41,484,834,809.01
17000	BIENES DE USO	293,128,124,495.92	280,080,844,211.19
18000	OTROS ACTIVOS	285,578,013,999.19	277,558,813,934.19
10000	TOTAL DEL ACTIVO	4,289,407,715,080.15	3,062,197,236,789.00
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3,447,894,887,478.59-	2,350,351,049,962.07-
21100	DEPÉSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,918,985,450,189.42-	1,257,812,434,369.10-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	961,202,189,672.53-	602,763,316,568.75-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	957,783,260,516.89-	655,049,117,800.35-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	50,066,947,100.46-	75,804,533,801.85-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00	.00
21400	DEPÉSITOS DE AHORRO	730,549,690,401.19-	451,672,536,228.67-
21500	DEPÉSITOS A PLAZO	747,346,436,845.91-	560,159,564,320.84-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	912,380,000.00-	4,868,640,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	33,982,941.61-	33,341,241.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	400,445,858.85-	14,333,908,350.22-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	39,106,261,499.24-	45,552,125,534.30-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	25,287,492,326.59-	38,137,545,605.95-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	9,737,093,648.52-	1,596.00-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00	2,827,302,301.32-
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	4,081,675,524.13-	4,587,276,031.03-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	9,584,972,721.56-	6,303,752,969.96-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5,881,268,835.34-	7,519,341,786.40-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	5,787,453,576.39-	7,418,395,549.66-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-	100,946,236.74-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	38,967,826.96-	.00
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	141,988,753,595.56-	124,351,309,600.53-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	3,644,856,589,989.14-	2,548,411,488,203.48-
	GESTION OPERATIVA P A T R I M O N I O		
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	90,556,195,108.36-	58,671,472,397.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	161,682,300,896.35-	71,274,517,679.31-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	10,043,146,240.68-	1,570,275,663.08-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	644,551,125,091.01-	513,785,748,585.52-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,289,407,715,080.15-	3,062,197,236,789.00-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	158,908,918,696.13	114,878,632,975.97
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,266,661,419,814.19	1,947,815,176,004.88
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,069,813,703.79	34,716,712,612.61
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	517,864,244,019.54	451,053,886,843.59
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,354,212,169.33	4,631,717,181.92
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,106,057,281,107.11	4,667,254,951,313.84
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	44,764,515,559.89	40,182,555,932.39
	INVERSIONES CEDIDAS	1,630,380,297,270.15-	1,010,175,115,164.50-
	PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA	134,951,045,224.34	108,897,977,047.72
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	681,120,437,065.64-	406,331,160,301.22-
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	40,561,847,893.93	.00
	CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES	.00	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	109,108,581.18	.00
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	22,112,134,117.97	4,628,906,108.47

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA B HORA: 17:06:55
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA: "B") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:55
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION PAGINA: 0001
POR EL PERIODO 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	305,789,564,800.85-	299,473,617,988.72-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	198,883,573.63-	5,239,675,265.38-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	173,476,253,044.08-	142,753,065,527.58-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS	118,342,923,494.81-	140,352,504,857.18-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	13,771,504,688.33-	11,077,246,082.58-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00	51,126,256.00-
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	89,991,387,676.93	108,497,204,490.48
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PÚBLICO	79,884,022,631.01	54,967,243,962.15
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00	951,290,841.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	1,403,890,419.62	375,183,396.69
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	341,351,809.61	1,997,486,728.95
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	4,557,332,822.67	48,255,716,573.43
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,804,789,994.02	1,950,282,988.26
MARGEN FINANCIERO BRUTO		215,798,177,123.92-	190,976,413,498.24-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	8,421,198,784.69-	4,022,658,252.26-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00	12,000,000,000.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CRÉDIT	.00	12,000,000,000.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00	.00
MARGEN FINANCIERO NETO		224,219,375,908.61-	182,999,071,750.50-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	182,444,751,124.47-	185,369,848,300.89-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	21,740,073,118.54	64,469,471,308.40
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		384,924,053,914.54-	303,899,448,742.99-
GASTOS DE TRANSFORMACION		201,359,793,311.11	195,699,000,706.66
44100	GASTOS DE PERSONAL	72,595,147,671.25	75,219,326,591.03
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	121,288,668,603.85	114,837,931,766.99
44912	APORTE A FOGADE	5,713,335,817.62	4,077,998,028.59

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA B
AGENCIA:01/000
(FORMA: "B")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:55
PAGINA: 0001

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:55
PAGINA: 0001

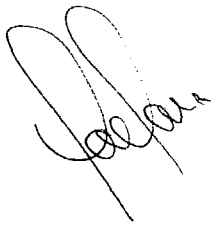
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL



Datos

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			4,289,407,715,080.15
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			725,386,684,710.96
111.00.0.00.00	EFECTIVO			112,811,001,016.05
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	106,829,623,005.66		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		5,940,680,564.28	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		29,647,446.11	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			526,417,876,435.36
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			499,138,781,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	496,198,808,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		2,939,973,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	27,279,095,435.36		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			15,800,240,385.58
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			15,800,240,385.58
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	15,800,240,385.58		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			24,229,690,603.51
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			24,229,690,603.51
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		24,229,690,603.51	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			46,129,763,501.97
116.01.0.00.00	CÁMARA DE COMPENSACION			46,126,202,935.97

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			46,126,202,935.97
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	46,126,202,935.97		
116.01.1.01.00	CÁMARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	CÁMARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	46,126,202,935.97		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3,560,566.00		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,886,519,509,149.86
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			30,895,406.43
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	30,895,406.43		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			38,504,518,584.12
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			254,540,773.65
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	68,184,936.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		186,355,837.65	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			17,466,521,723.27
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	17,466,521,723.27		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			2,201,977,571.21
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		2,201,977,571.21	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			523,252,799,628.12
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,056,691,276,001.07
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,056,691,276,001.07		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			458,064,366,606.00
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		458,064,366,606.00	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			155,177,297,265.34
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	141,838,225,657.44		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		13,339,071,607.90	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			60,266,492,740.53
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	60,266,492,740.53		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			304,818,500,000.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	304,818,500,000.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,511,765,132,984.82-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,461,478,584,003.90-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		50,286,548,980.92-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			93,283,118,892.02-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			928,923,759,680.19-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			177,289,841,471.96-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	93,283,118,892.02-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	928,915,648,520.91-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	177,266,526,194.24-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		8,111,159.28-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		23,315,277.72-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			312,268,412,940.65-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	262,013,290,396.73-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		50,255,122,543.92-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,229,463,187,684.83
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,327,420,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,327,420,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			20,658,351,970.16
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	20,658,351,970.16		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			81,192,859.06
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	81,192,859.06		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			20,500,000,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	20,500,000,000.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			118,615,164,285.33-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	118,615,164,285.33-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	8,939,129,308.22-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	109,676,034,977.11-		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			87,133,932,876.75
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			43,580,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	43,580,000,000.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	43,580,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			29,185,155,169.64
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	29,185,155,169.64		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA E HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"E") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			9,555,391,704.39
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	9,555,391,704.39		

(FORMA:"E") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			8,134,174,969.61
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			8,134,174,969.61
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	8,134,174,969.61		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	8,134,174,969.61		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			918,727,696,780.91
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			896,465,008,778.46
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			6,365,829,613.13
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	6,365,829,613.13		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			11,474,078,177.13
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	11,474,078,177.13		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	11,474,078,177.13		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			121,769,217,837.15
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	114,525,833,251.15		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			213,150,380,709.55
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			213,150,380,709.55
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	213,150,380,709.55		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	213,150,380,709.55		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	213,111,467,252.72		
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	38,913,456.83		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			271,874,349,592.39
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			271,874,349,592.39
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	271,874,349,592.39		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	2,605,706,484.11		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	825,715,183.00		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD			9,562,126,562.52
131.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD		9,562,126,562.52	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	

(FORMA:"E") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	16,741,736,339.95		
131.16.0.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00
131.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CRÉDITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,255,944,591.53
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,255,944,591.53		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,255,944,591.53		
131.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍCOLAS A PLAZO VIGENTE	96,764,065,420.88		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	96,764,065,420.88		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	31,164,603,066.24		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	31,164,603,066.24		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,033,376,269.39		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,233,110,854.30		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	26,435,806,960.52		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			569,228.84
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	569,228.84		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	569,228.84		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			23,818,986,989.59
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	23,818,986,989.59		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	23,818,986,989.59		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES			4,639,404,898.24
131.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES		4,639,404,898.24	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			99,366,677,867.04
132.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			62,190,752.85
132.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	62,190,752.85		
132.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			13,714,686,954.05
132.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	13,714,686,954.05		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	13,714,686,954.05		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	13,714,686,954.05		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			.00
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CRÉDITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	42,143,503.74		
132.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			68,264,995,752.06
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	68,264,995,752.06		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,289,605,073.05		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	109,108,581.18		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	47,180,496,491.87		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,975,390,679.01		
132.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍ. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	539,800,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	539,800,000.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,742,860,904.34
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,742,860,904.34		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,742,860,904.34		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			30,955,377,461.86
133.01.0.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,331,952,533.72
133.02.1.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,331,952,533.72		
133.02.2.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			4,170,000.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	4,170,000.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	4,170,000.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			2,273,840,188.46
133.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	2,273,840,188.46		
133.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			5,284,681,334.26
133.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,284,681,334.26		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,284,681,334.26		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	5,282,163,227.22		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	2,518,107.04		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			9,686,179,165.82
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CRÉDITO VENCIDAS	9,686,179,165.82		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	9,686,179,165.82		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	147,053,951.45		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS VENCIDOS	186,348,998.91		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	186,348,998.91		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	13,041,619.85		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CRÉD.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			830,387,133.22
133.14.1.00.00	CRÉD.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CRÉD.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		24,324,911.00	
133.14.0.01.00	CRÉD.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		24,324,911.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	2,109,405.01		
133.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CRÉDITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,447,775,481.57
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,447,775,481.57		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,447,775,481.57		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,338,598,166.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTÍAS OTORGADAS VE	1,338,598,166.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍC. A PLAZO FIJO VENC.	788,740,247.54		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	788,740,247.54		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	1,301,024,658.32		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	1,301,024,658.32		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	26,826,753.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	227,967,749.68		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			3,791,904.66
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	3,791,904.66		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	3,791,904.66		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			60,888,170.01
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	60,888,170.01		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	60,888,170.01		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			4,034,356,614.27
134.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,176,784,227.54
134.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,176,784,227.54		
134.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			102,365,172.06
134.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	102,365,172.06		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			102,365,172.06
134.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	102,365,172.06		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	102,365,172.06		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CRÉDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.12.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CRÉDITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			996,112,484.29
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	996,112,484.29		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	996,112,484.29		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTÍAS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			3,333,333.36
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	3,333,333.36		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	3,333,333.36		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	575,000,000.02		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	575,000,000.02		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			112,093,723,940.72-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,292,781,626.94-
139.01.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES)	38,292,781,626.94-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			12,919,836,705.12-
139.03.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS)	12,919,836,705.12-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			3,041,591,797.27-
139.04.1.00.00	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	3,041,591,797.27-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			52,884,792,291.19-

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
139.05.1.00.00	(PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE	52,884,792,291.19-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESÀRIOS)	590,875,577.14-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	20,356,584.15-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	37,243,498.79-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	533,275,494.20-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			70,664,444,798.66
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			55,819,455,007.97
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			89,812.19
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	89,812.19		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	.00		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			23,237,967,517.85
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	11,094,863,675.01		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		12,143,103,842.84	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			30,992,944,967.90
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	30,992,944,967.90		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			1,588,452,710.03
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			1,169,156,111.08
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			419,296,598.95
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,588,452,710.03		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	1,169,156,111.08		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	419,296,598.95		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			27,291,951,429.84
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO			14,767,077,578.36
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO	14,527,012,247.69		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO		240,065,330.67	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			6,784,136,379.28
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CRÉDITO REETRUC	6,784,136,379.28		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CRÉDITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	5,916,093,355.17		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	868,043,024.11		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO			4,561,203,907.78
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO	4,561,203,907.78		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO	764,609,594.48		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	414,923,969.94		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	372,849,011.86		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	42,074,958.08		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,629,987,779.91
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANTÍAS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LÍNEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,616,196,971.49		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			15,076,949,419.06-
149.01.1.00.00	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,056,680,030.52-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	20,269,388.54-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			87,770,495,964.17
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			81,193,267,605.24
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		44,323,527,784.99	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.02.2.00.00	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			21,632,745,180.48
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			25,787,983,717.18
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			24,986,498,676.45
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			21,213,691,710.82
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	24,986,498,676.45		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	21,213,691,710.82		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	332,128,383.17		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			469,356,657.56
161.03.1.00.00	TÍTULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	469,356,657.56		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			9,814,073,762.55
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			9,814,073,762.55
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	9,814,073,762.55		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÓN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			13,969,312,299.25-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			10,683,010,434.91-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			8,218,617,455.59-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,464,392,979.32-
169.01.1.00.00	(PROVISIÓN Y/O APARTADO PARA BIENES	10,683,010,434.91-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	8,218,617,455.59-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,464,392,979.32-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIÓN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,286,301,864.34-
169.04.1.00.00	(PROVISIÓN PARA BIENES FUERA DE USO	3,286,301,864.34-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIÓN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			293,128,124,495.92
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			104,956,347,097.60
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			110,239,100,733.10
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			81,891,336,229.76
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	110,239,100,733.10		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	81,891,336,229.76		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC			9,178,210,541.73-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,411,017,353.83-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC	9,178,210,541.73-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,411,017,353.83-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,318,268,239.56-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	448,924,948.34-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÓN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÓN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			54,254,362,440.73
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,309,717,491.60
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,309,717,491.60		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			55,397,316,658.26
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	55,397,316,658.26		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,726,131,127.89
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	32,726,131,127.89		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			44,178,802,837.02-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIAR	44,178,802,837.02-		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			87,879,312.65
174.01.1.00.00	VEHÍCULOS	277,205,432.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS	189,326,119.72-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			131,405,387,868.46
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÓN	131,405,387,868.46		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,246,030.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,302,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,302,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,436,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,436,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			285,578,013,999.19
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			263,005,854,879.60
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			14,859,448,730.94
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			14,859,448,730.94
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	14,859,448,730.94		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	14,859,448,730.94		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			3,021,089,609.12
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			3,021,089,609.12
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	3,021,089,609.12		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	3,021,089,609.12		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			157,797,436,319.87
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			142,881,287,704.99
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVALÍA	157,797,436,319.87		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALÍA	142,881,287,704.99		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	14,916,148,614.88		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			75,120,298,174.72
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			75,120,298,174.72
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	75,120,298,174.72		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	75,120,298,174.72		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	12,207,582,044.95		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	12,207,582,044.95		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIÓN AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,652,819,476.51
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,645,460,988.76
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERÍA Y EFECTOS	5,645,460,988.76		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISMÁTICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			22,092,714.17
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			22,092,714.17
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	22,092,714.17		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPÓSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPÓSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			3,841,907.05
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			3,841,907.05
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	3,841,907.05		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	TÍTULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			23,516,158,908.99
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	536,852,494.96		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,376,450,417.79
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			2,376,450,417.79
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,376,450,417.79		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	2,376,450,417.79		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			107,695,967.54
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	107,695,967.54		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			275,161,685.81
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	275,161,685.81		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			8,491,352,636.38
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			5,640,088,989.88
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,851,263,646.50
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	8,491,352,636.38		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	5,640,088,989.88		
188.06.1.99.00	OTROS	2,851,263,646.50		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANTÍA			549,150,079.64
188.08.1.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANTÍA	549,150,079.64		
188.08.2.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANTÍA		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	774,050,494.22		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	773,603,294.22		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTARÍA Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	2,051,745.30		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	2,051,745.30		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,403,393,387.35
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,403,393,387.35		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			6,622,753,887.13-
189.01.1.00.00	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	6,622,753,887.13-		
189.01.2.00.00	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ TÍTULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			3,643,262,353,853.60-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			3,447,894,887,478.59-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,918,985,450,189.42-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			961,202,189,672.53-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			188,368,455,431.60-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			539,960,993,326.51-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	961,202,189,672.53-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	188,368,455,431.60-		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	539,960,993,326.51-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	68,965,272,598.91-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	75,894,762,942.70-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	88,012,705,372.81-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			957,783,260,516.89-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			379,950,292,557.47-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	957,783,260,516.89-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	379,950,292,557.47-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	472,304,894,722.49-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	21,957,766,583.59-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	38,273,278,766.10-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	45,297,027,887.24-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			50,066,947,100.46-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			26,151,351,636.21-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	26,151,351,636.21-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPÓSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÓSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÓSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÓSITOS JUDICIALES	969,706,046.83-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	1,214,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	21,073,122,896.46-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	19,650,517,804.79-		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1,422,605,091.67-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			658,766,520.96-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			658,766,520.96-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	658,766,520.96-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	658,766,520.96-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			730,549,690,401.19-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			730,549,690,401.19-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			680,827,847,687.29-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			28,441,945,721.60-
214.01.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	730,549,690,401.19-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	680,827,847,687.29-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	28,441,945,721.60-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	13,737,316,293.58-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,490,786,302.80-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	5,051,794,395.92-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			747,346,436,845.91-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			89,217,404,621.77-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			18,172,591,745.30-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			17,866,710,854.46-
215.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO HASTA 30 DÍAS	89,217,404,621.77-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	18,172,591,745.30-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	17,866,710,854.46-		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	53,177,492,022.01-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			199,843,890,906.09-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			292,397,460.48-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			65,608,355,042.12-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DÍAS	199,843,890,906.09-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	292,397,460.48-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	65,608,355,042.12-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	8,700,000,000.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	125,243,138,403.49-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			116,128,403,054.29-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			80,446,388,252.89-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			35,672,014,801.40-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DÍAS	116,128,403,054.29-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	80,446,388,252.89-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	35,672,014,801.40-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			327,338,682,531.37-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			261,314,383,297.72-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			66,013,087,233.65-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DÍAS	327,338,682,531.37-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	261,314,383,297.72-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	66,013,087,233.65-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,631,240.47-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DÍAS	14,777,631,240.47-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,424,491.92-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,424,491.92-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO POR MÁS DE 360 DÍ	40,424,491.92-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPÓSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			912,380,000.00-
216.01.1.00.00	TÍTULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	912,380,000.00-		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL TÍTULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO TÍTULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS TÍTULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			33,982,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR			33,982,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR			33,982,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR	33,982,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	33,982,941.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PRÉSTAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			400,445,858.85-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			400,445,858.85-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DEL BANAP	400,445,858.85-		
231.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PRÉSTAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP A MÁS D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PRÉSTAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			39,106,261,499.24-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			25,287,492,326.59-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	18,963,824,771.16-		
241.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	6,311,963,405.64-		
241.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,704,149.79-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN A	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A MÁS DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			9,737,093,648.52-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			132,075,288.24-
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		132,075,288.24-	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			9,605,018,360.28-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		9,605,018,360.28-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,081,675,524.13-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,081,675,524.13-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÓ		.00	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A MÁS DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			9,584,972,721.56-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			9,562,126,562.52-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO			9,562,126,562.52-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		9,562,126,562.52-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR TÍTULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CRÉDITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTÍAS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTÍ	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			5,881,268,835.34-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			5,787,453,576.39-

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			5,666,666,201.22-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	5,666,666,201.22-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			120,787,375.17-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TÍTULOS VALORE	120,787,375.17-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			38,967,826.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			38,967,826.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		38,967,826.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			140,394,517,460.02-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,054,906,600.02-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,798,926,156.21-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÓN E			1,291,885,239.23-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			482,951,500.59-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,798,926,156.21-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÓN E	1,291,885,239.23-		
271.01.1.02.00	LEY DE POLÍTICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÓN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	482,951,500.59-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			255,980,443.81-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			156,212,496.59-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	255,980,443.81-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÓN E	83,975,309.89-		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.02.1.02.00	LEY DE POLÍTICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÓN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,792,637.33-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	156,212,496.59-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			65,140,826,533.12-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	685,255,315.09-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	3,850,655,648.79-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			.00
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	.00		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			5,017,063,445.76-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	5,017,063,445.76-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			540,168,942.45-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	540,168,942.45-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	211,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			103,874,208.47-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	103,874,208.47-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO	103,874,208.47-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			28,124,744.35-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	28,124,744.35-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			12,111,045,495.67-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			9,848,617,168.62-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	12,111,045,495.67-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO	2,262,428,327.05-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	9,848,617,168.62-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,392,793,364.44-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÓN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			41,199,020,457.31-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,907,371,407.31-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		16,291,649,050.00-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÓN ESPECÍFICA PARA CRÉDITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CRÉDITOS CO	381,318,264.52-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		1,001,466,121.20-	
273.03.1.00.00	PROVISIÓN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			54,271,805,524.35-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD			16,757,075,504.74-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD	16,757,075,504.74-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	1,964,611,922.49-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			4,150,219,637.88-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÓN SOCIAL	4,150,219,637.88-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			5,936,928,876.56-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	5,936,928,876.56-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	8,864,317,321.15-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			5,795,344,963.16-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	5,795,344,963.16-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,300,446,869.70-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			7,502,860,428.67-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	7,502,860,428.67-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			9,657,899,153.14-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,321,451,482.25-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,321,451,482.25-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,336,276,951.54-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			7,000,170,719.35-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,464,238,448.17-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		5,535,932,271.18-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			7,193,412,991.86-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	271,296,840.30-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			8,593,816.60-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	8,593,816.60-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			1,298,899,910.59-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	3,113,729.19-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		1,295,786,181.40-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			5,614,622,424.37-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	5,614,622,424.37-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CRÉDITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			692,882,271.81-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	692,882,271.81-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			486,721,747,672.29-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COMÚN	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓ	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			58,671,472,397.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			58,670,681,900.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	58,670,681,900.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÓN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÓN DE OTROS BI	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			35,737,646,188.48-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			35,737,646,188.48-
361.01.1.00.00	SUPERÁVIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPERÁVIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			35,737,646,188.48-
361.03.1.00.00	SUPERÁVIT POR APLICAR	35,737,646,188.48-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(PÉRDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			10,043,146,240.68-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			10,043,146,240.68-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			10,043,146,240.68-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	10,043,146,240.68-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÓN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			158,908,918,696.13
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			46,928,273,633.91

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
611.01.0.00.00	AVALES			841,963,416.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		841,963,416.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			46,086,310,217.91
611.02.1.00.00	FIANZAS	36,074,626,451.52		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANTÍAS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANTÍAS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANTÍAS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			29,142,895,594.10
612.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO PARA CRÉDITOS EN	29,142,895,594.10		
612.02.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			38,769,373,468.12
613.01.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOC			24,475,848,359.32
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	2,057,200,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		22,418,648,359.32	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOC			14,293,525,108.80
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		14,293,525,108.80	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		488,376,000.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			43,580,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	43,580,000,000.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	43,580,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTERÉS	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTERÉS	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			158,908,918,696.13-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			46,928,273,633.91-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			29,142,895,594.10-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			38,769,373,468.12-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			488,376,000.00-

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			43,580,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,266,661,419,814.19
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			49,766,324,045.94
711.02.1.00.00	DEPÓSITOS EN LA INSTITUCIÓN	19,650,517,804.79		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			30,115,806,241.15
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	29,973,401,289.79		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		142,404,951.36	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			948,533,377,087.60
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	938,146,746,652.48		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,630,435.12	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			349,962,677,383.70
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			341,924,033,308.82
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	341,924,033,308.82		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			8,038,644,074.88
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	8,038,644,074.88		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			33,244,146,095.62
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	33,211,279,077.08		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		32,867,018.54	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			8,924,645,251.16
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,924,645,251.16		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			876,230,249,950.17
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	12,750,370,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	12,750,370,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	863,479,879,283.71		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			106,454,732,144.66-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			10,416,928,231.04-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,416,928,231.04-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			96,037,803,913.62-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	96,037,803,913.62-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,160,206,687,669.53-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,054,009,000,652.83-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	33,024,581,908.67-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	1,995,093,477,899.51-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	287,448,134,240.10-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	12,955,628,129.31-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	379,911,115,964.65-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	66,967,018,152.75-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,247,811,581,412.70-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	12,750,365,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	12,750,365,284.28-		

(FORMA:"E") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	13,140,575,560.37-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,392,290,658.65-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,392,290,658.65-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			104,805,396,358.05-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	104,805,396,358.05-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			.00
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	.00		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	.00		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	.00		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			.00
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			.00
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	.00		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		.00	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			.00
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			34,069,813,703.79
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			613,358,544.62
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	613,358,544.62		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			34,069,813,703.79-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	34,069,813,703.79-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,963,173,610,202.60
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			1,422,605,091.67
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	1,422,605,091.67		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			23,702,459,339.42
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	23,702,459,339.42		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			475,134,876,379.66
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	448,161,740,846.37		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	22,761,735,219.40		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	4,211,400,313.89		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			7,428,842,449.74
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,428,842,449.74		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,081,476,284.22		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,131,772,059.73		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	215,594,105.79		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,189,957,778.26
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,189,957,778.26		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			8,985,502,980.79
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	542,260,080.49		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	73,663,522.31		
786.99.1.00.00	VARIOS	8,369,579,377.99		
787.00.0.00.00	GASTOS			.00
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	.00		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	.00		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,439,955,154,013.73
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,439,955,154,013.73
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,439,955,154,013.73		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,354,212,169.33
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,354,212,169.33		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,963,173,610,202.60-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			508,231,812,897.02-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,643,984,805.51-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	202,188,396,244.36-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	107,865,385,844.39-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	167,634,693,657.72-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	23,870,066,652.11-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			29,285,692.93-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	29,285,692.93-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	396,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	28,401,960.69-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	487,732.24-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	.00		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,592,331,068.54-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,029,568,717.70-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	128,373,083.08-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	234,829,739.44-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	199,559,528.32-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			574,248,753.40-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	574,248,753.40-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		

(FORMA:"E") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.R.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			7,465,851,300.58-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	7,465,851,300.58-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			.00
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	.00		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	.00		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	.00		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	.00		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,445,309,366,183.06-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,439,955,154,013.73-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,354,212,169.33-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,106,057,281,107.11
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,239,321,401,534.32
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,239,321,401,534.32
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,239,321,401,534.32
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,239,171,649,842.11		
811.01.1.01.00	VALORES	1,239,171,649,842.11		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		149,751,692.21	
811.01.2.01.00	VALORES M/È		149,751,692.21	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
812.00.0.00.00	COBRANZAS			1,997,570,428.34
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			1,997,570,428.34
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		1,931,366,195.40	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,459,208,026,217.46
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANTÍA DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANTÍA DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANTÍA DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,507,567,202,091.09
813.04.1.00.00	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1,503,803,942,619.09		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	22,352,142,997.18		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,481,451,799,621.91		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANTÍAS PRENDARIAS	220,142,207,217.74		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	31,547,632,876.28		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,097,054,241.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	465,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	92,629,239,187.37		
813.11.1.00.00	FIANZA	592,616,083,113.32		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			11,142,979,416.98
813.99.1.00.00	OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS	8,629,842,804.98		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,844,248.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,844,248.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÓN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			267,948,076,096.41

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
815.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIEN	267,948,076,096.41		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	TÍTULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CRÉDITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANTÍAS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	TÍTULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,137,579,362,582.58
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			2,683,060,527,635.99
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,682,950,272,242.28		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		110,255,393.71	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			281,312,468,721.70
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	281,312,468,721.70		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	114,525,756,387.02		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,075,239,453.81		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	24,184,352,104.33		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	99,146,042,151.43		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	42,381,078,625.11		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			7,874,083,479.30
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	7,874,083,479.30		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	908,866,555.28		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			6,965,216,924.02
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,965,216,924.02		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÓN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000
(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.08.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS			17,856,995,511.25
819.08.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS	5,240,940,568.57		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS		12,616,054,942.68	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			147,475,287,234.34
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			427,201,646.38
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,249,630,408.75
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			129,798,455,179.21
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	136,342,718,205.78		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	427,201,646.38		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,249,630,408.75		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	118,665,886,150.65		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	118,665,886,150.65		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		11,132,569,028.56	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		11,132,569,028.56	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		5,234,672,000.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		5,897,897,028.56	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			7,106,057,281,107.11-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,239,321,401,534.32-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			1,997,570,428.34-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,459,208,026,217.46-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,844,248.00-

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA E HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"E") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			267,948,076,096.41-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,137,579,362,582.58-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			44,764,515,559.89
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			44,764,515,559.89
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			44,764,515,559.89
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	44,764,515,559.89		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			44,764,515,559.89-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			44,764,515,559.89-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			4,289,407,715,080.15
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			725,386,684,710.96
111.00.0.00.00	EFECTIVO			112,811,001,016.05
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	106,829,623,005.66		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		5,940,680,564.28	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		29,647,446.11	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			526,417,876,435.36
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			499,138,781,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	496,198,808,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		2,939,973,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	27,279,095,435.36		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			15,800,240,385.58
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			15,800,240,385.58
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	15,800,240,385.58		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			24,229,690,603.51
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			24,229,690,603.51
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		24,229,690,603.51	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			46,129,763,501.97
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			46,126,202,935.97
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			46,126,202,935.97
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	46,126,202,935.97		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	46,126,202,935.97		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3,560,566.00		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,886,519,509,149.86
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			30,895,406.43
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	30,895,406.43		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			38,504,518,584.12
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			254,540,773.65
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	68,184,936.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		186,355,837.65	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			17,466,521,723.27
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	17,466,521,723.27		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			2,201,977,571.21
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		2,201,977,571.21	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			523,252,799,628.12
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,056,691,276,001.07
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,056,691,276,001.07		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			458,064,366,606.00
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		458,064,366,606.00	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			155,177,297,265.34
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	141,838,225,657.44		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		13,339,071,607.90	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			60,266,492,740.53
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	60,266,492,740.53		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			304,818,500,000.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	304,818,500,000.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,511,765,132,984.82-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,461,478,584,003.90-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		50,286,548,980.92-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			93,283,118,892.02-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			928,923,759,680.19-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			177,289,841,471.96-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	93,283,118,892.02-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	928,915,648,520.91-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	177,266,526,194.24-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		8,111,159.28-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		23,315,277.72-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			312,268,412,940.65-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	262,013,290,396.73-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		50,255,122,543.92-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,229,463,187,684.83
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,327,420,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,327,420,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			20,658,351,970.16
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	20,658,351,970.16		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			81,192,859.06
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	81,192,859.06		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			20,500,000,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	20,500,000,000.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			118,615,164,285.33-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	118,615,164,285.33-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	8,939,129,308.22-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	109,676,034,977.11-		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			87,133,932,876.75
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			43,580,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	43,580,000,000.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	43,580,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			29,185,155,169.64
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	29,185,155,169.64		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.\	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			9,555,391,704.39
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	9,555,391,704.39		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			8,134,174,969.61
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			8,134,174,969.61
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	8,134,174,969.61		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	8,134,174,969.61		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			918,727,696,780.91
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			896,465,008,778.46
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			6,365,829,613.13
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	6,365,829,613.13		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			11,474,078,177.13
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	11,474,078,177.13		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	11,474,078,177.13		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			121,769,217,837.15
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	114,525,833,251.15		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			213,150,380,709.55
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			213,150,380,709.55
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	213,150,380,709.55		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	213,150,380,709.55		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	213,111,467,252.72		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	38,913,456.83		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			271,874,349,592.39
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			271,874,349,592.39
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	271,874,349,592.39		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	2,605,706,484.11		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	825,715,183.00		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			9,562,126,562.52
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		9,562,126,562.52	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	16,741,736,339.95		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,255,944,591.53
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,255,944,591.53		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,255,944,591.53		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	96,764,065,420.88		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	96,764,065,420.88		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	31,164,603,066.24		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	31,164,603,066.24		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,033,376,269.39		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,233,110,854.30		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	26,435,806,960.52		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			569,228.84
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	569,228.84		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	569,228.84		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			23,818,986,989.59
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	23,818,986,989.59		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	23,818,986,989.59		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			4,639,404,898.24
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		4,639,404,898.24	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			99,366,677,867.04

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			62,190,752.85
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	62,190,752.85		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			13,714,686,954.05
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	13,714,686,954.05		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	13,714,686,954.05		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	13,714,686,954.05		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			.00
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	42,143,503.74		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			68,264,995,752.06
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	68,264,995,752.06		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,289,605,073.05		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	109,108,581.18		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	47,180,496,491.87		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,975,390,679.01		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	539,800,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	539,800,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,742,860,904.34
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,742,860,904.34		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,742,860,904.34		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			30,955,377,461.86
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,331,952,533.72
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,331,952,533.72		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			4,170,000.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	4,170,000.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	4,170,000.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			2,273,840,188.46
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	2,273,840,188.46		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			5,284,681,334.26
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,284,681,334.26		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,284,681,334.26		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	5,282,163,227.22		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	2,518,107.04		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			9,686,179,165.82
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	9,686,179,165.82		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	9,686,179,165.82		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	147,053,951.45		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS VENCIDOS	186,348,998.91		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	186,348,998.91		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	13,041,619.85		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			830,387,133.22
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		24,324,911.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		24,324,911.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	2,109,405.01		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,447,775,481.57
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,447,775,481.57		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,447,775,481.57		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,338,598,166.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,338,598,166.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	788,740,247.54		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	788,740,247.54		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	1,301,024,658.32		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	1,301,024,658.32		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	26,826,753.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	227,967,749.68		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			3,791,904.66
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	3,791,904.66		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	3,791,904.66		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			60,888,170.01
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	60,888,170.01		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	60,888,170.01		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			4,034,356,614.27
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,176,784,227.54
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,176,784,227.54		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			102,365,172.06
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	102,365,172.06		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			102,365,172.06
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	102,365,172.06		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	102,365,172.06		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			996,112,484.29
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	996,112,484.29		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	996,112,484.29		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			3,333,333.36
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	3,333,333.36		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	3,333,333.36		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	575,000,000.02		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	575,000,000.02		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			112,093,723,940.72-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,292,781,626.94-
139.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,292,781,626.94-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRÛCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			12,919,836,705.12-
139.03.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	12,919,836,705.12-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			3,041,591,797.27-
139.04.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,041,591,797.27-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			52,884,792,291.19-
139.05.1.00.00	(PROVISIÉN GEN+RICA PARA CARTERA DE	52,884,792,291.19-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	590,875,577.14-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	20,356,584.15-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	37,243,498.79-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	533,275,494.20-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			70,664,444,798.66
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			55,819,455,007.97
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			89,812.19
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	89,812.19		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	.00		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			23,237,967,517.85
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	11,094,863,675.01		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		12,143,103,842.84	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			30,992,944,967.90
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	30,992,944,967.90		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			1,588,452,710.03
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			1,169,156,111.08
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			419,296,598.95
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,588,452,710.03		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	1,169,156,111.08		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	419,296,598.95		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			27,291,951,429.84
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			14,767,077,578.36
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	14,527,012,247.69		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		240,065,330.67	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			6,784,136,379.28
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	6,784,136,379.28		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	5,916,093,355.17		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	868,043,024.11		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,561,203,907.78
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,561,203,907.78		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	764,609,594.48		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	414,923,969.94		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	372,849,011.86		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	42,074,958.08		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,629,987,779.91
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,616,196,971.49		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			15,076,949,419.06-
149.01.1.00.00	(PROVISIÈN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÈN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,056,680,030.52-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	20,269,388.54-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			87,770,495,964.17
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			81,193,267,605.24
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		44,323,527,784.99	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIÈN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			21,632,745,180.48
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			25,787,983,717.18
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			24,986,498,676.45
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			21,213,691,710.82
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	24,986,498,676.45		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	21,213,691,710.82		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	332,128,383.17		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			469,356,657.56
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	469,356,657.56		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			9,814,073,762.55
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			9,814,073,762.55
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	9,814,073,762.55		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			13,969,312,299.25-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			10,683,010,434.91-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			8,218,617,455.59-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,464,392,979.32-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	10,683,010,434.91-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	8,218,617,455.59-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,464,392,979.32-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,286,301,864.34-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	3,286,301,864.34-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			293,128,124,495.92
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			104,956,347,097.60
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			110,239,100,733.10
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			81,891,336,229.76
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	110,239,100,733.10		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	81,891,336,229.76		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			9,178,210,541.73-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,411,017,353.83-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	9,178,210,541.73-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,411,017,353.83-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,318,268,239.56-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	448,924,948.34-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			54,254,362,440.73
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,309,717,491.60
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,309,717,491.60		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			55,397,316,658.26
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	55,397,316,658.26		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,726,131,127.89
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	32,726,131,127.89		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			44,178,802,837.02-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	44,178,802,837.02-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			87,879,312.65
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	277,205,432.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	189,326,119.72-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			131,405,387,868.46
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	131,405,387,868.46		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,246,030.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,302,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,302,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,436,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,436,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			285,578,013,999.19
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			263,005,854,879.60
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÉN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			14,859,448,730.94
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			14,859,448,730.94
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	14,859,448,730.94		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	14,859,448,730.94		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			3,021,089,609.12
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			3,021,089,609.12
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	3,021,089,609.12		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	3,021,089,609.12		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			157,797,436,319.87
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			142,881,287,704.99
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	157,797,436,319.87		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	142,881,287,704.99		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	14,916,148,614.88		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			75,120,298,174.72
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			75,120,298,174.72

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	75,120,298,174.72		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	75,120,298,174.72		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	12,207,582,044.95		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	12,207,582,044.95		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,652,819,476.51
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,645,460,988.76
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,645,460,988.76		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			22,092,714.17
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			22,092,714.17
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	22,092,714.17		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			3,841,907.05
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			3,841,907.05

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	3,841,907.05		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			23,516,158,908.99
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	536,852,494.96		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,376,450,417.79
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			2,376,450,417.79
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,376,450,417.79		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	2,376,450,417.79		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			107,695,967.54
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	107,695,967.54		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			275,161,685.81
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	275,161,685.81		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			8,491,352,636.38
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			5,640,088,989.88
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,851,263,646.50
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	8,491,352,636.38		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	5,640,088,989.88		
188.06.1.99.00	OTROS	2,851,263,646.50		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			549,150,079.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	549,150,079.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	.00
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	774,050,494.22		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	773,603,294.22		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	2,051,745.30		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	2,051,745.30		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,403,393,387.35
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,403,393,387.35		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			6,622,753,887.13-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	6,622,753,887.13-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			3,644,856,589,989.14-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			3,447,894,887,478.59-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,918,985,450,189.42-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			961,202,189,672.53-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			188,368,455,431.60-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			539,960,993,326.51-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	961,202,189,672.53-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	188,368,455,431.60-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	539,960,993,326.51-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	68,965,272,598.91-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	75,894,762,942.70-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	88,012,705,372.81-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			957,783,260,516.89-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			379,950,292,557.47-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	957,783,260,516.89-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	379,950,292,557.47-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	472,304,894,722.49-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	21,957,766,583.59-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	38,273,278,766.10-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	45,297,027,887.24-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			50,066,947,100.46-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			26,151,351,636.21-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	26,151,351,636.21-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES	969,706,046.83-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	1,214,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	21,073,122,896.46-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	19,650,517,804.79-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1,422,605,091.67-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			658,766,520.96-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			658,766,520.96-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	658,766,520.96-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	658,766,520.96-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			730,549,690,401.19-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			730,549,690,401.19-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			680,827,847,687.29-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			28,441,945,721.60-
214.01.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO	730,549,690,401.19-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	680,827,847,687.29-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	28,441,945,721.60-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	13,737,316,293.58-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,490,786,302.80-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	5,051,794,395.92-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			747,346,436,845.91-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			89,217,404,621.77-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			18,172,591,745.30-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			17,866,710,854.46-
215.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	89,217,404,621.77-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	18,172,591,745.30-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	17,866,710,854.46-		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	53,177,492,022.01-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			199,843,890,906.09-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			292,397,460.48-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			65,608,355,042.12-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	199,843,890,906.09-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	292,397,460.48-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	65,608,355,042.12-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	8,700,000,000.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	125,243,138,403.49-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			116,128,403,054.29-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			80,446,388,252.89-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			35,672,014,801.40-
215.03.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	116,128,403,054.29-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	80,446,388,252.89-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	35,672,014,801.40-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			327,338,682,531.37-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			261,314,383,297.72-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			66,013,087,233.65-
215.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	327,338,682,531.37-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	261,314,383,297.72-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	66,013,087,233.65-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,631,240.47-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,424,491.92-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,424,491.92-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			912,380,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	912,380,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			33,982,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,982,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,982,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	33,982,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	33,982,941.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			400,445,858.85-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			400,445,858.85-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	400,445,858.85-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			39,106,261,499.24-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			25,287,492,326.59-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	18,963,824,771.16-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	6,311,963,405.64-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,704,149.79-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			9,737,093,648.52-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			132,075,288.24-
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		132,075,288.24-	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			9,605,018,360.28-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		9,605,018,360.28-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,081,675,524.13-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,081,675,524.13-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			9,584,972,721.56-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			9,562,126,562.52-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			9,562,126,562.52-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		9,562,126,562.52-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			5,881,268,835.34-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			5,787,453,576.39-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			5,666,666,201.22-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS A PL	5,666,666,201.22-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			120,787,375.17-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	120,787,375.17-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			38,967,826.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			38,967,826.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		38,967,826.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			141,988,753,595.56-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,054,906,600.02-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,798,926,156.21-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E			1,291,885,239.23-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			482,951,500.59-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,798,926,156.21-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	1,291,885,239.23-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	482,951,500.59-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			255,980,443.81-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			156,212,496.59-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	255,980,443.81-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	83,975,309.89-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,792,637.33-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	156,212,496.59-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			65,140,826,533.12-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	685,255,315.09-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	3,850,655,648.79-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			.00
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	.00		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			5,017,063,445.76-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	5,017,063,445.76-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			540,168,942.45-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	540,168,942.45-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	211,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			103,874,208.47-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	103,874,208.47-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	103,874,208.47-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			28,124,744.35-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	28,124,744.35-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			12,111,045,495.67-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			9,848,617,168.62-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	12,111,045,495.67-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,262,428,327.05-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	9,848,617,168.62-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,392,793,364.44-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			41,199,020,457.31-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,907,371,407.31-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		16,291,649,050.00-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	381,318,264.52-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		1,001,466,121.20-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			55,866,041,659.89-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			16,757,075,504.74-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	16,757,075,504.74-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	1,964,611,922.49-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			4,150,219,637.88-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	4,150,219,637.88-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			5,936,928,876.56-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	5,936,928,876.56-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	8,864,317,321.15-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			5,795,344,963.16-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	5,795,344,963.16-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÈN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,894,683,005.24-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			7,502,860,428.67-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	7,502,860,428.67-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			9,657,899,153.14-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,321,451,482.25-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,321,451,482.25-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,336,276,951.54-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			7,000,170,719.35-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,464,238,448.17-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		5,535,932,271.18-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			7,193,412,991.86-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	271,296,840.30-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			8,593,816.60-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	8,593,816.60-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			1,298,899,910.59-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	3,113,729.19-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		1,295,786,181.40-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			5,614,622,424.37-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	5,614,622,424.37-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			692,882,271.81-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	692,882,271.81-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			644,551,125,091.01-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			90,555,404,611.39-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			161,682,300,896.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			161,682,300,896.35-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			161,682,300,896.35-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	161,682,300,896.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			10,043,146,240.68-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			10,043,146,240.68-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			10,043,146,240.68-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	10,043,146,240.68-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÈN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			158,908,918,696.13
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			46,928,273,633.91
611.01.0.00.00	AVALES			841,963,416.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		841,963,416.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			46,086,310,217.91
611.02.1.00.00	FIANZAS	36,074,626,451.52		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			29,142,895,594.10
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	29,142,895,594.10		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			38,769,373,468.12
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			24,475,848,359.32
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	2,057,200,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		22,418,648,359.32	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			14,293,525,108.80
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		14,293,525,108.80	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		488,376,000.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			43,580,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	43,580,000,000.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	43,580,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			158,908,918,696.13-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			46,928,273,633.91-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			29,142,895,594.10-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			38,769,373,468.12-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			488,376,000.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			43,580,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,266,661,419,814.19
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			49,766,324,045.94
711.02.1.00.00	DEPÈSITOS EN LA INSTITUCIËN	19,650,517,804.79		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			30,115,806,241.15
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	29,973,401,289.79		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		142,404,951.36	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			948,533,377,087.60
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	938,146,746,652.48		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,630,435.12	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			349,962,677,383.70
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			341,924,033,308.82
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	341,924,033,308.82		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			8,038,644,074.88
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	8,038,644,074.88		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			33,244,146,095.62
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	33,211,279,077.08		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		32,867,018.54	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			8,924,645,251.16
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,924,645,251.16		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			876,230,249,950.17
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	12,750,370,666.46		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	12,750,370,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	863,479,879,283.71		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			106,454,732,144.66-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			10,416,928,231.04-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,416,928,231.04-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			96,037,803,913.62-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	96,037,803,913.62-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,160,206,687,669.53-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,054,009,000,652.83-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	33,024,581,908.67-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	1,995,093,477,899.51-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	287,448,134,240.10-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	12,955,628,129.31-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	379,911,115,964.65-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	66,967,018,152.75-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,247,811,581,412.70-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	12,750,365,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	12,750,365,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	13,140,575,560.37-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,392,290,658.65-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,392,290,658.65-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			104,805,396,358.05-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	104,805,396,358.05-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			.00
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	.00		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	.00		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	.00		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			.00
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			.00
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	.00		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		.00	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			.00
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			34,069,813,703.79
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			613,358,544.62
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	613,358,544.62		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			34,069,813,703.79-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	34,069,813,703.79-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,963,173,610,202.60
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			1,422,605,091.67
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	1,422,605,091.67		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			23,702,459,339.42
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	23,702,459,339.42		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			475,134,876,379.66
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	448,161,740,846.37		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	22,761,735,219.40		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	4,211,400,313.89		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			7,428,842,449.74
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,428,842,449.74		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,081,476,284.22		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,131,772,059.73		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	215,594,105.79		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,189,957,778.26
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,189,957,778.26		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			8,985,502,980.79
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	542,260,080.49		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	73,663,522.31		
786.99.1.00.00	VARIOS	8,369,579,377.99		
787.00.0.00.00	GASTOS			.00
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	.00		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	.00		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,439,955,154,013.73
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,439,955,154,013.73
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,439,955,154,013.73		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,354,212,169.33
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,354,212,169.33		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,963,173,610,202.60-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			508,231,812,897.02-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,643,984,805.51-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	202,188,396,244.36-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	107,865,385,844.39-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	167,634,693,657.72-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	23,870,066,652.11-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			29,285,692.93-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	29,285,692.93-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	396,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	28,401,960.69-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	487,732.24-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	.00		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,592,331,068.54-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,029,568,717.70-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	128,373,083.08-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	234,829,739.44-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	199,559,528.32-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			574,248,753.40-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	574,248,753.40-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			7,465,851,300.58-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	7,465,851,300.58-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			.00
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	.00		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	.00		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	.00		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	.00		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,445,309,366,183.06-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,439,955,154,013.73-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,354,212,169.33-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,106,057,281,107.11
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,239,321,401,534.32
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,239,321,401,534.32
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,239,321,401,534.32
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,239,171,649,842.11		
811.01.1.01.00	VALORES	1,239,171,649,842.11		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		149,751,692.21	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
811.01.2.01.00	VALORES M/E		149,751,692.21	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			1,997,570,428.34
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			1,997,570,428.34
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		1,931,366,195.40	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,459,208,026,217.46
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,507,567,202,091.09
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,503,803,942,619.09		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	22,352,142,997.18		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,481,451,799,621.91		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	220,142,207,217.74		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	31,547,632,876.28		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,097,054,241.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	465,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	92,629,239,187.37		
813.11.1.00.00	FIANZA	592,616,083,113.32		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			11,142,979,416.98
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	8,629,842,804.98		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,844,248.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,844,248.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			267,948,076,096.41
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	267,948,076,096.41		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,137,579,362,582.58
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			2,683,060,527,635.99
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,682,950,272,242.28		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		110,255,393.71	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			281,312,468,721.70
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	281,312,468,721.70		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	114,525,756,387.02		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,075,239,453.81		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	24,184,352,104.33		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	99,146,042,151.43		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	42,381,078,625.11		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			7,874,083,479.30
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	7,874,083,479.30		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	908,866,555.28		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			6,965,216,924.02
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,965,216,924.02		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÉN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			17,856,995,511.25
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	5,240,940,568.57		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		12,616,054,942.68	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			147,475,287,234.34
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			427,201,646.38
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,249,630,408.75
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			129,798,455,179.21
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	136,342,718,205.78		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	427,201,646.38		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,249,630,408.75		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	118,665,886,150.65		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	118,665,886,150.65		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		11,132,569,028.56	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		11,132,569,028.56	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		5,234,672,000.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		5,897,897,028.56	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			7,106,057,281,107.11-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,239,321,401,534.32-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			1,997,570,428.34-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,459,208,026,217.46-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,844,248.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			267,948,076,096.41-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,137,579,362,582.58-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			44,764,515,559.89
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			44,764,515,559.89
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			44,764,515,559.89
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	44,764,515,559.89		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 18/01/2004
HORA: 12:05:35
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			44,764,515,559.89-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			44,764,515,559.89-

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA F HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			305,789,564,800.85-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			198,883,573.63-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA	46,675,374.90-		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			3,724,823.86-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	3,724,823.86-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			148,483,374.87-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		148,483,374.87-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS			173,476,253,044.08-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTU			14,309,467,376.20-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTU	14,309,467,376.20-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/TÍTULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚ	14,309,467,376.20-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIÓN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTU			527,409,866.58-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	521,628,516.18-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		5,781,350.40-	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			513,595,449.97-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚ	513,595,449.97-		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.0.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA			4,394,066.21-
512.02.1.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	4,394,066.21-		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	3,639,000.00-		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIÓN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			5,781,350.40-
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		5,781,350.40-	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			83,160,842,813.37-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN TÍT	60,815,317,491.26-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		22,345,525,322.11-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	4,928,238.99-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚ	142,885,983,777.11-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV			22,792,206,987.90-
512.03.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		22,792,206,987.90-	
512.03.0.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			9,945,360,972.53-
512.03.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	9,618,288,780.73-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		327,072,191.80-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		

(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	3,680,524,288.77-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	869,785,496.99-		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			97,017,946,948.92
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	96,244,193,091.33		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		773,753,857.59	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			12,766,590,853.39
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	12,766,590,853.39		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			45,371,189,906.49
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	45,371,189,906.49		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			15,081,123,836.84
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	15,081,123,836.84		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			23,799,042,352.20
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	23,025,288,494.61		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		773,753,857.59	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			72,746,539,441.95-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	72,746,539,441.95-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	71,959,546,666.64-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	684,537,046.89-		
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	395,942,525.22-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	5,938,078.08-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	282,656,443.59-		
512.04.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			102,455,728.42-
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			102,455,728.42-
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	102,455,728.42-		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			1,955,140,286.74-

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA F HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	1,955,140,286.74-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	135,236,337.16-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	265,578,394.05-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			265,578,394.05-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	265,578,394.05-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	1,554,325,555.53-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			776,853,259.24-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	776,853,259.24-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	776,853,259.24-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	776,853,259.24-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			118,342,923,494.81-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VIGENTES			106,082,623,038.98-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VIGENTES	106,082,623,038.98-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VIGENTES		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A INSTITU	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN CUENTA	2,993,576,032.26-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			793,656,755.54-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	793,656,755.54-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A PLAZO F			12,501,630,741.67-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A PLAZO F	12,501,630,741.67-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A PLAZO F		.00	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN CUOTAS	19,494,738,312.97-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CRÉDIT	48,622,336,512.51-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	496,134,957.48-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÓN DE VEH	218,217,467.33-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CRÉDITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CRÉD.PROG.ESPEC.FINANC.	83,151,691.47-		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A DIRECTO	815,075,493.12-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	4,072,344,772.98-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS POR REPOR	.00		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AGRÍCOLAS	7,319,362,784.11-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	2,226,607,323.65-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	74,899,447.95-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	161,085,244.47-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	2,276,374,908.66-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	2,866,468,616.74-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	3,651,699.94-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	3,651,699.94-		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	1,063,310,276.13-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS REESTRUCT	6,929,142,765.04-		

(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS			5,160,912,495.04-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS	5,160,912,495.04-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN LITIGI	170,245,195.75-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			13,771,504,688.33-
514.01.1.00.00	COMISIONES	1,180,635,910.51-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANTÍAS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR LÍNEAS DE CRÉDITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CRÉDITO	997,117,506.30-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	183,518,404.21-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			284,891,293.40-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	284,891,293.40-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	12,305,977,484.42-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			89,991,387,676.93
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			79,884,022,631.01
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	8,735,446,638.52		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			463,490,551.80
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	463,490,551.80		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	284,574.32		

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA F HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			8,289,458,721.36
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	8,289,458,721.36		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			62,080,843,363.61
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	62,080,843,363.61		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR TÍTULOS VALORES EMITIDOS			314,498,781.40
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	314,498,781.40		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			1,403,890,419.62
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	1,403,890,419.62		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			341,351,809.61
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	264,542,120.41		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			76,809,689.20
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		76,809,689.20	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			4,557,332,822.67
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	31,497,585.94		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	36,810,511.37		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			2,464,611,285.36
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		2,464,611,285.36	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	2,024,413,440.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA F HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			3,804,789,994.02
419.01.1.00.00	COMISIONES POR LÍNEAS DE CRÉDITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANTÍAS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			3,804,789,994.02
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	3,804,789,994.02		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			8,421,198,784.69-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			8,421,198,784.69-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGAD			8,414,010,341.58-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGAD	8,414,010,341.58-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CRÉDITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	368,638.89-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			6,819,804.22-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	6,819,804.22-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIÓN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIÓN PARA CRÉDI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIÓN PROVISIÓN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA CRÉD	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			196,660,621,489.50-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			74,406,581,834.33-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			170,991,885.92-

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA F HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	170,991,885.92-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			6,656,188,597.55-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	6,656,188,597.55-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			11,036,804.41-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	11,036,804.41-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			23,046,062,813.69-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	23,046,062,813.69-		
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			130,519.09-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	130,519.09-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			66,998,115.16-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	66,998,115.16-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			44,455,173,098.51-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	44,455,173,098.51-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	1,026,857,884.26-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			1,094,119,100.30-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	1,094,119,100.30-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	10,895,393,611.99-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	842,226,100.43-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	10,053,106,511.56-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	61,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	19,956,457.61-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	19,956,457.61-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	2,853,124,683.70-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	40,349,637.37-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	61,685.00-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	847,260,419.77-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,391,657,991.16-		

(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	5,254,158.80-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,671,200.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	12,431,014,939.49-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	7,210,700,191.79-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	5,220,314,747.70-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	828,129,327.34-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	114,524,412.94-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	713,604,914.40-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	6,245,183.24-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	91,612,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	662,607,010.52-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	11,400,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	9,954,824,538.72-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	5,634,817,663.33-		
531.99.1.29.02	AHORROS	3,864,394,380.91-		
531.99.1.29.03	OTRAS	455,612,494.48-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			2,292,632,769.24-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	2,292,632,769.24-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			596,010,644.72-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			7,799,406.88-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		7,799,406.88-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			588,211,237.84-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		588,211,237.84-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		269,811,550.15-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		225,317.00-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		318,174,370.69-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			81,095,669.34-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			81,095,669.34-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	81,095,669.34-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			13,300,000,000.00-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			13,300,000,000.00-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		13,300,000,000.00-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			94,061,062,976.08-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			16,683,248,379.44-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	16,683,248,379.44-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			76,443,192,668.84-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	27,751,252,994.60-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		48,691,939,674.24-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			934,621,927.80-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	934,621,927.80-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			54,085,373,403.52
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			17,965,712,507.99
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			739,760,022.40
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		739,760,022.40	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			2,142,319,821.92
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	2,142,319,821.92		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			995,050.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	995,050.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			15,082,637,613.67
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	15,082,637,613.67		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	934,940,036.61		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			14,039,895,999.74
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	14,039,895,999.74		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	49,931,290.92		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	57,870,286.40		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			909,789,925.32
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			909,789,925.32
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		909,789,925.32	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		909,789,925.32	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			1,769,058,110.40
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			173,058,110.40
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	173,058,110.40		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			1,596,000,000.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	1,596,000,000.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			1,095,512,574.83

(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			1,095,512,574.83
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	1,067,582,574.83		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		27,930,000.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			50,190,381.45
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	50,190,381.45		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			190,190,877.20
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	162,260,877.20		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		27,930,000.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			213,889,320.96
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	213,889,320.96		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			641,241,995.22
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	641,241,995.22		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			384,924,053,914.54-	
GASTOS DE TRANSFORMACION			201,359,793,311.11	
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			201,359,793,311.11
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			72,595,147,671.25
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			25,280,405,668.20
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	25,280,405,668.20		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	308,336,372.78		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PERÍODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANTÍAS			.00
441.04.1.00.00	PASANTÍAS	.00		
441.04.2.00.00	PASANTÍAS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			8,223,122,768.85
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	8,223,122,768.85		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	6,326,402.50		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,765,643,528.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			3,134,463,249.45
441.12.1.00.00	VACACIONES	3,134,463,249.45		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	480,000,000.00		
441.15.0.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,986,000,000.00
441.15.1.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,986,000,000.00		
441.15.2.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÓN			264,665,200.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	264,665,200.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	132,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			7,879,042,687.90
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	7,879,042,687.90		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			9,827,413,317.66
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	9,827,413,317.66		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,980,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	228,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			360,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIÓN	360,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIÓN SOCIAL D	773,457,281.85		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			3,539,649,290.00

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	3,539,649,290.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			4,558,489,904.06
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	4,558,489,904.06		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			3,000,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	3,000,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,558,489,904.06
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,558,489,904.06		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			23,796,066,381.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓ			2,188,327,963.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓ	2,188,327,963.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÓ		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	5,041,800,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIÓN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	2,626,743,480.00		
442.05.1.00.00	ASESORÍA JURÍDICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESORÍA TÉCNICA Y GERENCIAL	.		27,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESORÍA TÉCNICA Y GERENCIAL	27,000,000.00		
442.06.2.00.00	ASESORÍA TÉCNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITORÍA EXTERNA	1,362,668,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTORÍA EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			12,549,526,938.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	12,549,526,938.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			1,239,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,239,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			799,206,090.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	799,206,090.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			10,511,320,848.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	10,511,320,848.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			10,896,045,492.00

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX			10,263,000,000.00
443.02.1.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX	10,263,000,000.00		
443.02.2.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			633,045,492.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	633,045,492.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			594,339,492.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	594,339,492.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			38,706,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	38,706,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,701,614,946.99
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,701,614,946.99		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			8,511,622,776.63
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			4,944,539,645.76
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,944,539,645.76		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	

(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO	3,440,462,507.65		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			126,620,623.22
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	126,620,623.22		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			8,591,397,534.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			7,310,817,534.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	7,310,817,534.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			1,280,580,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	1,280,580,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			8,251,056,018.96
447.01.0.00.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES E INS			1,956,165,316.49
447.01.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES E INS	1,956,165,316.49		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIÓN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			6,272,634,386.06
447.02.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	6,272,634,386.06		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	22,256,316.41		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIÓN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	PÉRDIDAS POR DESVALORIZACIÓN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			24,941,750,201.01
448.01.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE MEJORAS A PROPIEDAD	3,602,952,533.95		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE SOFTWARE	1,307,723,419.20		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE PLUSVALÍA	5,438,193,299.63		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI			12,560,713,931.47
448.06.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI	12,560,713,931.47		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	2,032,167,016.76		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			42,075,092,289.27
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			3,482,520,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	3,482,520,000.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000
(FORMA:"F")

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/01/2004
HORA: 17:06:56
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			14,567,187,962.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	14,567,187,962.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			4,188,087,212.00
449.05.1.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO	4,188,087,212.00		
449.05.2.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO			306,876,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO	306,876,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			690,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	690,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIÓN E IMPRESIÓN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			788,721,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	788,721,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			238,717,980.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	238,717,980.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			4,768,521,718.92
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	4,768,521,718.92		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANTÍA DE DEP	5,713,335,817.62		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,762,641,218.39		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÓN BANCARIA	72,326,651.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	.00		
449.16.1.00.00	MULTAS	26,724,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES PÚBLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES PÚBLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES PÚBLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			5,469,432,729.34
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	5,469,432,729.34		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			13,472,575,529.10-

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA F HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			7,610,519,094.74-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	7,610,519,094.74-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			5,862,056,434.36-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	5,862,056,434.36-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			743,294,835.93-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			379,044,134.20-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	379,044,134.20-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			364,250,701.73-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	364,250,701.73-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			11,507,927,725.36
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			8,553,258,174.49
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	8,553,258,174.49		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			2,524,938,725.65
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	2,524,938,725.65		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			20,726,990.86
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	20,726,990.86		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			81,414,103.86
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	81,414,103.86		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			281,286,537.75
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	281,286,537.75		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		

(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			1,438,331.86
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	1,438,331.86		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			44,864,860.89
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	44,864,860.89		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			20,837,372,559.62
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			6,350,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	6,350,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			14,487,372,559.62
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	14,487,372,559.62		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	9,206,670,540.45		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	3,915,594,431.70		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	406,389,225.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	958,718,362.47		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			48,782,558.20-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			48,782,558.20-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	48,782,558.20-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			3,253,615,766.42
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			3,253,615,766.42
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,471,374,070.96
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,471,374,070.96		

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA F HORA: 17:06:56
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA:"F") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:56
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	PÉRDIDAS POR SINIESTROS	905,000.00		
451.03.1.00.00	PÉRDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,781,336,695.46		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			2,806,383,921.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			819,186,037.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	819,186,037.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,987,197,884.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,987,197,884.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	PÉRDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	PÉRDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

Antes

APLICAC:0200 FECHA: 16/01/2004
REPORTE:FORMA A HORA: 17:06:55
AGENCIA:01/000 PAGINA: 0001
(FORMA: "A") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:55
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	725,386,684,710.96	519,445,103,369.26
11100	EFECTIVO	112,811,001,016.05	69,377,488,407.85
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	526,417,876,435.36	333,135,052,159.56
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	15,800,240,385.58	10,422,743,418.47
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	24,229,690,603.51	24,635,287,729.19
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	46,129,763,501.97	81,877,378,885.70
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-	2,847,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,886,519,509,149.86	1,064,156,932,829.59
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,229,463,187,684.83	25,724,075,733.20
12100	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES PARA NEGOCIAR	30,895,406.43	295,979,253,664.22
12200	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	38,504,518,584.12	480,247,045,345.67
12300	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	523,252,799,628.12	222,646,393,457.87
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	87,133,932,876.75	39,560,164,628.63
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	8,134,174,969.61	.00
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES)	.00	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	918,727,696,780.91	745,428,795,597.88
13100	CRÉDITOS VIGENTES	896,465,008,778.46	781,068,260,371.50
13200	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	99,366,677,867.04	21,362,311,101.09
13300	CRÉDITOS VENCIDOS	30,955,377,461.86	49,809,295,295.53
13400	CRÉDITOS EN LITIGIO	4,034,356,614.27	3,265,731,737.82
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	112,093,723,940.72-	110,076,802,908.06-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70,664,444,798.66	65,867,983,460.27
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	55,819,455,007.97	53,247,042,984.22

(FORMA: "A") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:55
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	27,291,951,429.84	32,466,374,307.24
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,629,987,779.91	1,848,195,421.67
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,076,949,419.06-	21,693,629,252.86-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	87,770,495,964.17	68,173,928,577.61
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93	6,653,426,749.25
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	81,193,267,605.24	61,920,501,828.36
15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	21,632,745,180.48	41,484,834,809.01
17000	BIENES DE USO	293,128,124,495.92	280,080,844,211.19
18000	OTROS ACTIVOS	285,578,013,999.19	277,558,813,934.19
10000	TOTAL DEL ACTIVO	4,289,407,715,080.15	3,062,197,236,789.00
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3,447,894,887,478.59-	2,350,351,049,962.07-
21100	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,918,985,450,189.42-	1,257,812,434,369.10-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	961,202,189,672.53-	602,763,316,568.75-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	957,783,260,516.89-	655,049,117,800.35-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	50,066,947,100.46-	75,804,533,801.85-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00	.00
21400	DEPÓSITOS DE AHORRO	730,549,690,401.19-	451,672,536,228.67-
21500	DEPÓSITOS A PLAZO	747,346,436,845.91-	560,159,564,320.84-
21600	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	912,380,000.00-	4,868,640,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTRINGIDA	33,982,941.61-	33,341,241.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00	.00

(FORMA: "A") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:55
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	400,445,858.85-	14,333,908,350.22-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	39,106,261,499.24-	45,552,125,534.30-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÑO	25,287,492,326.59-	38,137,545,605.95-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÑO	.00	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÑO	9,737,093,648.52-	1,596.00-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	.00	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÑO	.00	2,827,302,301.32-
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÑO	4,081,675,524.13-	4,587,276,031.03-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	9,584,972,721.56-	6,303,752,969.96-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5,881,268,835.34-	7,519,341,786.40-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	5,787,453,576.39-	7,418,395,549.66-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-	100,946,236.74-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	38,967,826.96-	.00
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	140,394,517,460.02-	123,529,156,710.16-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	3,643,262,353,853.60-	2,547,589,335,313.11-
GESTION OPERATIVA		159,423,613,554.26-	82,215,289,037.17-

(FORMA: "A") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:55
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

P A T R I M O N I O

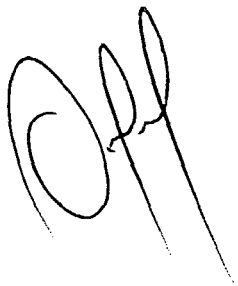
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALÌZA	.00	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	58,671,472,397.51-	42,228,414,590.08-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	35,737,646,188.48-	6,324,439,339.94-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	10,043,146,240.68-	1,570,275,663.08-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	486,721,747,672.29-	432,392,612,438.72-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,289,407,715,080.15-	3,062,197,236,789.00-
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	158,908,918,696.13	114,878,632,975.97
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,266,661,419,814.19	1,947,815,176,004.88
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,069,813,703.79	34,716,712,612.61
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	517,864,244,019.54	451,053,886,843.59

(FORMA: "A") FECHA: 16/01/2004
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. HORA: 17:06:55
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 PAGINA: 0001
EXPRESADO EN BOLIVARES

78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,354,212,169.33	4,631,717,181.92
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,106,057,281,107.11	4,667,254,951,313.84
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	44,764,515,559.89	40,182,555,932.39
INVERSIONES CEDIDAS		1,630,380,297,270.15-	1,010,175,115,164.50-
PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA		134,951,045,224.34	108,897,977,047.72
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES		681,120,437,065.64-	406,331,160,301.22-
CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03		40,561,847,893.93	.00
CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES		.00	.00
CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH		109,108,581.18	.00
CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH		22,112,134,117.97	4,628,906,108.47

PRESIDENTE GENERAL GENERAL CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL



Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	86.692.458.915,59

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Héctor Mijares

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Fernández, Machado & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN al 31 de Julio de 2003 (expresado en miles de Bolívares)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Jul-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-03
DISPONIBILIDADES	547.797.353	609.259.808
Efectivo	80.035.914	80.043.096
Banco Central de Venezuela	373.940.143	373.940.143
Bancos y otras instituciones financieras del país	14.243.954	14.243.954
Bancos y corresponsales del exterior	28.292.229	89.747.502
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	51.287.960	51.287.960
(Provisión para disponibilidades)	(2.847)	(2.847)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.151.923.923	1.386.231.406
Inversiones en títulos Valores para negociar	206.767.857	206.767.857
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	502.372.043	697.898.468
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	286.923.860	303.256.118
Inversiones en otros títulos valores	30.492.311	40.706.711
Inversiones de disponibilidad restringida	35.367.852	37.602.252
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	734.744.461	768.306.896
Créditos vigentes	769.698.938	831.867.237
Créditos reestructurados	22.820.291	22.820.291
Créditos vencidos	48.025.601	48.025.601
Créditos en litigio	3.772.531	3.772.531
(Provisión para cartera de créditos)	(109.482.900)	(118.178.964)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	58.548.674	65.728.211
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.941.714
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	45.004.542	49.005.022
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.862.679	14.100.022
Comisiones por cobrar	2.389.548	2.389.548
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(21.708.095)	(21.708.095)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	70.267.973	11.395.783
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.633.427	11.795.783
Inversiones en sucursales	64.014.546	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	39.238.410	39.238.410
BIENES DE USO	293.443.474	293.747.553
OTROS ACTIVOS	274.942.328	282.531.751
TOTAL DEL ACTIVO	3.170.906.596	3.356.429.618

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Jul-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-03
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.453.377.171	2.539.049.156
Depósitos en cuentas corrientes	1.326.171.009	1.326.171.009
Cuentas corrientes no remuneradas	628.944.798	628.944.798
Cuentas corrientes remuneradas	697.226.211	697.226.211
Otras obligaciones a la vista	40.171.479	40.171.479
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	478.527.981	516.465.418
Depósitos a plazo	603.647.945	651.382.493
Títulos valores emitidos por la institución	4.824.909	4.824.909
Captaciones del público restringidas	33.857	33.857
OBLIGACIONES CON EL BCV	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	164.599	164.599
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	45.712.644	138.643.413
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	31.239.332	31.239.332
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	7.900.000	100.910.769
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	2.029.302	2.029.302
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.464.010	4.464.010
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.493.118	8.493.118
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.675.514	9.605.908
Gastos por pagar por captaciones del público	7.613.270	7.774.565
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.892	1.721.496
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	134.034.478	139.029.349
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	2.649.437.520	2.834.960.542
GESTIÓN OPERATIVA	8.775.197	8.775.197
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	58.671.472	58.671.472
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	71.274.518	71.274.518
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	478.406	478.406
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(45.726.937)	(45.726.937)
TOTAL DE PATRIMONIO	512.693.879	512.693.879
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.170.906.596	3.356.429.618
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	92.243.237	100.699.903
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.869.446.543	1.889.446.543
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34.155.417	34.155.417
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	460.755.519	460.755.519
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	4.814.026	4.814.026
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.323.415.435	5.338.254.640
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	41.080.654	41.080.654

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismo con Régimen Especial	Total
Inversión	3.694.223	463.864	154	1.097.777	23.368.852	28.624.850
Garantía	1.756.338	546.283.250	799.622	-0-	122.640.373	671.479.583
Administración	239.710.103	64.439.687	279.094.113	34.452.397	570.262.351	1.187.958.651
Características mixtas	1.375.988	7.340	-0-	-0-	-0-	1.383.328
Otros	-0-	131	-0-	-0-	-0-	131
TOTAL	**246.536.652**	**611.194.272**	**279.893.869**	**35.550.174**	**716.271.576**	**1.889.446.543**

INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	992.221.265
PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA	Bs.	168.540.366
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	Bs.	399.902.722
Créditos vigentes adaptados a la Resolución Nº 056.03	Bs.	-0-
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón vigentes	Bs.	-0-
Creditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	7.434.902

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación del 01/07/2003 al 31/07/2003 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Jul-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-03
INGRESOS FINANCIEROS	50.052.958	50.789.056
Ingresos por disponibilidades	128.938	327.794
Ingresos por inversiones en títulos valores	27.036.921	27.331.023
Ingresos por cartera de créditos	20.705.188	20.968.328
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.161.911	2.161.911
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	15.095.414	15.463.414
Gastos por captaciones del público	13.315.432	13.523.876
Gastos por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	283.127	283.127
Gastos por otros financiamientos obtenidos	24.272	193.828
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	952.383	952.383
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	520.200	520.200
MARGEN FINANCIERO BRUTO	34.957.544	35.325.642
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.579.267	1.579.267
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Gastos de provisión de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Jul-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-03
MARGEN FINANCIERO NETO	36.536.811	36.904.909
Otros Ingresos Operativos	11.192.715	10.897.077
Otros Gastos Operativos	2.798.973	2.802.765
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	44.930.553	44.999.221
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	32.643.114	32.715.973
Gastos de personal	12.396.488	12.321.412
Gastos Generales y Administrativos	19.134.024	19.181.959
Aportes al Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria	952.223	952.223
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	260.379	260.379
MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.287.439	12.283.248
Ingresos por Bienes Realizables	309.001	309.001
Ingresos por Programas Especiales	-0-	-0-
Ingresos Operativos Varios	36.250	40.697
Gastos por Bienes Realizables	2.100.373	2.100.373
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	-0-	-0-
Gastos Operativos Varios	954.940	954.940
MARGEN OPERATIVO NETO	9.627.377	9.627.633
Ingresos Extraordinarios	-0-	-0-
Gastos Extraordinarios	184.635	184.891
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.442.742	9.442.742
Impuesto Sobre la Renta	667.545	667.545
RESULTADO NETO	8.775.197	8.775.197

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO Bs. 427.906.420.100,00
CAPITAL PAGADO Bs. 427.906.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 86.189.149.509,49

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suher
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Héctor Mijares

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Fernández, Machado & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN al 31 de Agosto de 2003 (expresado en miles de Bolívares)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Ago-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-03
DISPONIBILIDADES	**530.302.846**	**601.361.334**
Efectivo	67.444.832	67.452.034
Banco Central de Venezuela	369.263.411	369.263.411
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.587.084	10.587.084
Bancos y corresponsales del exterior	26.640.295	89.191.601
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	64.870.051	64.870.051
(Provisión para disponibilidades)	(2.847)	(2.847)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**1.391.978.975**	**1.520.355.972**
Inversiones en títulos Valores para negociar	117.034.648	117.034.648
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	596.310.008	669.106.754
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	515.225.449	531.254.052
Inversiones en otros títulos valores	39.123.928	25.964.728
Inversiones de disponibilidad restringida	144.286.942	147.975.849
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**738.093.590**	**789.245.067**
Créditos vigentes	769.145.835	808.993.375
Créditos reestructurados	24.245.856	24.245.856
Créditos vencidos	49.175.474	49.175.474
Créditos en litigio	4.197.767	4.197.767
(Provisión para cartera de créditos)	(108.671.342)	(117.367.405)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**78.077.674**	**84.757.245**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.658.104
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	62.623.801	66.905.589
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.490.133	15.229.812
Comisiones por cobrar	2.671.805	2.671.805
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(21.708.065)	(21.708.065)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**74.713.048**	**81.395.783**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.653.427	11.795.783
Inversiones en sucursales	68.459.621	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	**36.900.943**	**36.900.943**
BIENES DE USO	**246.819.344**	**247.122.494**
OTROS ACTIVOS	**269.863.096**	**273.979.990**
TOTAL DEL ACTIVO	**3.375.249.516**	**3.545.118.826**

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Ago-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-03
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**2.540.670.457**	**2.629.477.801**
Depósitos en cuentas corrientes	1.306.377.661	1.306.377.661
Cuentas corrientes no remuneradas	600.807.515	600.807.515
Cuentas corrientes remuneradas	705.570.146	705.570.146
Otras obligaciones a la vista	49.497.014	49.497.014
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	489.075.918	525.451.574
Depósitos a plazo	690.923.853	742.355.246
Títulos valores emitidos por la institución	4.762.380	4.762.380
Captaciones del público restringidas	33.733	33.733
OBLIGACIONES CON EL BCV	**-0-**	**-0-**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	**191.521**	**191.521**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**42.216.560**	**119.205.141**
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	27.753.248	27.753.248
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	7.960.000	84.955.581
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	2.029.302	2.029.302
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.464.010	4.464.010
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**107.139.527**	**107.139.527**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**81.786.626**	**83.854.536**
Gastos por pagar por captaciones del público	9.977.994	10.073.713
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	19.473	1.740.764
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	1.735.312	1.735.212
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**136.835.587**	**142.049.217**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**	**-0-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-0-**	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**2.949.850.278**	**3.038.717.570**
GESTIÓN OPERATIVA	**29.213.649**	**29.213.649**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	**427.906.420**	**427.906.420**
Capital pagado	427.906.420	427.906.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**-0-**	**-0-**
RESERVAS DE CAPITAL	**58.671.472**	**58.671.472**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**-0-**	**-0-**
RESULTADOS ACUMULADOS	**70.768.789**	**70.768.789**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES		
DISPONIBLES PARA LA VENTA	**3.475.845**	**3.475.845**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(45.726.937)**	**(45.726.937)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**514.185.589**	**514.185.589**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**3.375.249.516**	**3.545.116.826**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**84.052.186**	**92.488.535**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**2.124.505.502**	**2.124.505.502**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**33.787.459**	**33.787.459**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	**470.808.436**	**470.808.436**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	**5.014.391**	**5.014.391**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**5.377.960.414**	**5.380.097.726**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**42.534.907**	**42.534.907**

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	3.722.738	787.070	137	1.126.430	23.395.674	29.032.049
Garantía	1.759.689	553.949.369	580.313	-0-	122.675.474	678.970.845
Administración	238.700.186	61.764.530	234.899.776	34.148.348	865.520.302	1.415.117.148
Características mixtas	1.377.067	7.359	-0-	-0-	-0-	1.384.426
Otros	-0-	134	-0-	-0-	-0-	134
TOTAL	**245.647.680**	**616.509.168**	**235.476.226**	**35.274.778**	**991.597.450**	**2.124.505.502**

Inversiones Cedidas	**Bs.**	**947.220.368**
Préstamos al Sector Agrícola	**Bs.**	**118.231.529**
Captaciones de Entidades Oficiales	**Bs.**	**448.792.004**
Créditos vigentes acogidos a la Resolución N° 036.03	**Bs.**	**-0-**
Créditos de vehículos bajo la modalidad de costa baldón vigentes	**Bs.**	**-0-**
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	**Bs.**	**518.478**
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	**Bs.**	**9.218.434**

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación del 01/07/2003 al 31/08/2003 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Ago-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-03
INGRESOS FINANCIEROS	**97.487.962**	**98.835.126**
Ingresos por disponibilidades	187.992	509.221
Ingresos por inversiones en títulos valores	53.962.207	54.494.936
Ingresos por cartera de créditos	39.136.928	39.660.024
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.150.955	4.150.955
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**31.128.611**	**31.961.778**
Gastos por captaciones del público	26.355.911	26.776.325
Gastos por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	337.975	337.975
Gastos por otros financiamientos obtenidos	234.010	536.761
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	2.719.092	2.719.092
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	1.491.623	1.491.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**66.289.371**	**66.973.360**
Ingresos por recuperaciones de activos financiero	2.406.135	2.406.135
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Gastos de provisión de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Ago-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-03
MARGEN FINANCIERO NETO	**68.695.506**	**69.379.495**
Otros Ingresos Operativos	26.582.008	26.527.448
Otros Gastos Operativos	6.227.982	6.820.843
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**89.049.532**	**89.286.099**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**66.100.651**	**66.344.028**
Gastos de personal	24.867.457	24.722.637
Gastos Generales y Administrativos	36.943.486	39.131.863
Aportes al Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancario	1.904.445	1.904.445
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	585.263	585.263
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**22.948.981**	**22.942.068**
Ingresos por Bienes Realizables	7.813.491	7.813.491
Ingresos por Programas Especiales	-0-	-0-
Ingresos Operativos Varios	73.264	80.472
Gastos por Bienes Realizables	4.348.503	4.348.503
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	-0-	-0-
Gastos Operativos Varios	3.046.801	3.046.801
MARGEN OPERATIVO NETO	**23.439.352**	**23.439.847**
Ingresos Extraordinarios	-0-	-0-
Gastos Extraordinarios	2.145.369	2.145.664
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**21.293.983**	**21.293.983**
Impuesto Sobre la Renta	1.080.294	1.080.294
RESULTADO NETO	***20.213.689***	***20.213.689***

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	89.109.942.124,97

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suher
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gerdy Palmero Luján
Héctor Mijares

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN al 30 de Septiembre de 2003 (expresado en miles de Bolívares)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Sep-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Sep-03
DISPONIBILIDADES	598.899.448	661.079.188
Efectivo	86.234.571	86.241.753
Banco Central de Venezuela	399.048.215	399.048.215
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.994.816	5.994.816
Bancos y corresponsales del exterior	39.733.973	67.526.531
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos para cobro inmediato	73.889.760	73.889.760
(Provisión para disponibilidades)	(1.987)	(1.987)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.398.631.007	1.502.516.157
Inversiones en títulos Valores para negociar	1.169.955	1.169.955
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	727.170.921	832.423.584
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	577.199.132	592.595.560
Inversiones en otros títulos valores	27.570.814	45.326.314
Inversiones de disponibilidad restringida	57.531.195	61.209.944
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	747.353.241	776.498.225
Créditos vigentes	758.205.596	798.047.664
Créditos reestructurados	45.929.909	45.929.909
Créditos vencidos	46.448.552	46.448.552
Créditos en litigio	4.742.717	4.742.717
(Provisión para cartera de créditos)	(107.973.533)	(118.670.597)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77.016.304	83.203.895
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.078.786
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	64.427.701	65.184.259
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	34.722.410	35.409.751
Comisiones por cobrar	2.639.992	2.639.992
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(21.713.899)	(21.713.899)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	75.392.902	11.395.783
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.653.427	11.795.783
Inversiones en sucursales	69.339.475	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(600.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	34.349.143	34.349.143
BIENES DE USO	254.058.608	254.358.599
OTROS ACTIVOS	371.348.770	373.805.856
TOTAL DEL ACTIVO	3.449.281.323	3.630.816.651

Pasivo y Patrimonio

	Balances Operaciones en Venezuela Sep-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Sep-03
PASIVO		
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.696.344.107	2.782.515.697
Depósitos en cuentas corrientes	1.434.916.001	1.434.916.001
Cuentas corrientes no remuneradas	691.896.796	691.896.796
Cuentas corrientes remuneradas	743.019.205	743.019.205
Otras obligaciones a la vista	60.032.121	60.032.121
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	499.646.539	536.058.615
Depósitos a plazo	697.342.804	752.822.228
Títulos valores emitidos por la institución	4.672.860	4.672.860
Depósitos del público restringidos	33.782	33.782
OBLIGACIONES CON EL BCV	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	289.067	289.067
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	38.709.477	115.665.531
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	24.497.052	24.497.052
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	2.980.000	64.236.354
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	2.029.302	2.029.302
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.203.123	4.203.123
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.756.011	12.756.011
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.358.449	11.174.132
Gastos por pagar por captaciones del público	9.171.058	9.255.133
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31.644	1.934.152
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	136.997.035	147.569.813
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	2.894.454.146	3.070.269.661
GESTIÓN OPERATIVA	37.440.815	37.440.815
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	58.671.472	58.671.472
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	70.768.769	70.768.769
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	5.396.638	5.396.638
ACCIONES EN TESORERÍA	(45.726.937)	(45.726.937)
TOTAL DE PATRIMONIO	517.106.362	517.106.362
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.448.201.323	3.630.816.838
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	101.574.949	110.602.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.155.974.298	2.155.974.298
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34.350.148	34.350.148
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	480.833.808	480.833.808
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	5.184.486	5.184.486
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.009.026.156	5.919.479.837
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	43.158.375	43.158.375

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	3.604.050	782.571	134	1.144.192	21.418.470	26.949.537
Garantía	1.735.311	562.155.357	1.330.222	-0-	122.706.347	687.830.237
Administración	242.440.427	61.232.583	235.315.722	31.561.963	866.529.364	1.438.909.059
Características mixtas	1.378.056	7.378	-0-	-0-	-0-	1.385.434
Otros	-0-	51	-0-	-0-	-0-	51
TOTAL	249.197.844	624.171.040	236.346.078	34.706.155	1.010.653.181	2.155.074.298

Inversiones Cedidas	Bs.	1.315.694.423
Préstamos al Sector Agrícola	Bs.	106.573.537
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	438.097.534
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 046.03	Bs.	43.260.538
Créditos de vivienda bajo la modalidad de cuota balón vigentes	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	109.344
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	13.068.432

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación del 01/07/2003 al 30/09/2003 (expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Sep-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Sep-03
INGRESOS FINANCIEROS	149.120.914	154.534.668
Ingresos por disponibilidades	219.608	819.658
Ingresos por inversiones en títulos valores	83.689.160	85.501.472
Ingresos por cartera de créditos	58.502.260	62.454.152
Ingresos por otras cuentas por cobrar	6.709.886	6.709.886
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	66.196.107	67.279.555
Gastos por captaciones del público	40.476.230	41.104.279
Gastos por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	392.822	392.822
Gastos por otros financiamientos obtenidos	244.566	699.965
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	3.019.799	3.019.799
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	2.062.687	2.062.687
MARGEN FINANCIERO BRUTO	102.924.807	107.255.113
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.198.147	4.198.147
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Gastos de provisión de disponibilidades	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	107.122.954	111.453.260
Otros Ingresos Operativos	43.825.436	46.482.170
Otros Gastos Operativos	9.078.299	9.496.543
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	141.870.091	148.438.887
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	99.112.773	99.447.268
Gastos de personal	36.541.500	36.634.760
Gastos Generales y Administrativos	58.829.900	59.071.123
Aportes al Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria	2.856.668	2.856.668
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	884.717	884.717
MARGEN OPERATIVO BRUTO	42.757.318	48.991.619
Ingresos por Bienes Realizables	9.101.777	9.101.777
Ingresos por Programas Especiales	-0-	-0-
Ingresos Operativos Varios	175.012	185.550
Gastos por Bienes Realizables	6.436.214	6.436.214
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	-0-	-0-
Gastos Operativos Varios	4.265.173	10.489.573
MARGEN OPERATIVO NETO	41.332.700	41.353.159
Ingresos Extraordinarios	4.589	4.589
Gastos Extraordinarios	2.385.625	2.396.064
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	38.951.664	38.951.664
Impuesto Sobre la Renta	1.510.849	1.510.849
RESULTADO NETO	37.440.815	37.440.815

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio

1.1. Patrimonio / Gestión Operativa / Activo Total x 100 = Sep-03: 15,08%

1.2. Activo Inmovilizado / Patrimonio + Gestión Operativa x 100 = 166,76%

2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

2.1. Provisión Cartera Crédito / Cartera Crédito Bruta x 100 = Sep-03: 12,62%

2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera Crédito Bruta x 100 = 5,98%

3. Gestión Administrativa (*)

3.1. Gtos Personal + Gtos Operativos / Activo Productivo Promedio x 100 = Sep-03: 16,54%

3.2. Gtos Personal + Gtos Oper. / Ingresos Financieros x 100 = 63,71%

4. Rentabilidad (*)

4.1. Resultado Neto / Activo Promedio x 100 = Sep-03: 5,12%

4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 = 29,61%

5. Liquidez

5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 = Sep-03: 22,21%

5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público x 100 = 49,22%

(*) Porcentajes Anualizados

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	93.306.318.348,06

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Héctor Mijares

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Machado & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN Al 31 DE OCTUBRE DE 2003 (expresado en miles de Bs.)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Oct-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Oct-03
DISPONIBILIDADES	605.978.529	689.865.896
Efectivo	78.043.638	78.050.870
Banco Central de Venezuela	416.987.093	416.987.093
Bancos y otras instituciones financieras del país	11.024.988	11.024.988
Bancos y corresponsales del exterior	30.572.583	114.452.768
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	69.352.114	69.352.114
(Provisión para disponibilidades)	*(1.887)*	*(1.887)*
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.606.186.441	1.730.499.544
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.067.069.156	1.067.069.156
Inversiones en títulos valores para negociar	197.896.237	197.896.237
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.596.963	124.524.977
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	247.700.656	263.096.997
Inversiones de disponibilidad restringida	62.912.872	66.601.620
Inversiones en otros títulos valores	11.010.557	11.010.557
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	776.074.963	807.183.067
Créditos vigentes	729.612.794	769.416.961
Créditos reestructurados	99.932.561	99.932.561
Créditos vencidos	48.650.715	48.650.715
Créditos en litigio	5.249.336	5.249.336
(Provisión para cartera de créditos)	(107.370.443)	(116.066.506)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.416.137	64.607.279
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.281.252
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	43.659.763	45.544.275
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	36.176.398	37.181.776
Comisiones por cobrar	2.313.875	2.313.875
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(21.713.899)	(21.713.899)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, *AFILIADAS Y SUCURSALES*	*78.728.231*	*11.395.783*
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.653.427	11.795.783
Inversiones en sucursales	69.474.804	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	31.906.173	31.906.173
BIENES DE USO	264.705.556	265.012.389
OTROS ACTIVOS	261.445.085	263.956.296
TOTAL DEL ACTIVO	3.682.441.115	3.864.126.427

Pasivo y Patrimonio

	Balances Operaciones en Venezuela Oct-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Oct-03
PASIVO		
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.890.230.890	2.982.434.534
Depósitos en cuentas corrientes	1.578.094.765	1.578.094.765
Cuentas corrientes no remuneradas	761.986.096	761.986.096
Cuentas corrientes remuneradas	816.108.669	816.108.669
Otras obligaciones a la vista	52.611.089	52.611.089
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	576.427.285	614.755.625
Depósitos a plazo	678.396.710	732.272.014
Títulos valores emitidos por la institución	4.666.990	4.666.990
Captaciones del público restringidas	34.051	34.051
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	3.268.005	3.268.005
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	37.470.808	114.238.680
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	23.750.319	23.750.319
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	9.539.501	86.307.213
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.201.068	4.201.068
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.353.032	10.353.032
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.633.399	12.788.345
Gastos por pagar por captaciones del público	10.521.774	10.640.864
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	102.815	102.815
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.710	2.044.666
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	149.342.489	159.801.379
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	3.101.198.603	3.282.883.915
GESTIÓN OPERATIVA	59.939.774	59.939.774
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	58.671.472	58.671.471
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	70.768.769	70.768.769
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	9.593.014	9.593.014
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(45.726.937)	(45.726.937)
TOTAL DE PATRIMONIO	521.302.738	521.302.738
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.682.441.115	3.864.126.427
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	106.808.928	115.654.669
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.235.394.196	2.235.394.196
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33.582.346	33.582.346
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	494.031.633	494.031.633
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	5.425.156	5.425.156
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.664.176.714	6.674.547.609
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	43.937.899	43.937.899

ACTIVOS 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 Organismo con Régimen Especial	Total
Inversión	3.639.169	789.309	136	1.160.990	21.418.850	27.008.454
Garantía	1.922.067	595.510.203	975.475	-0-	122.738.403	720.946.148
Administración	248.651.918	62.242.662	233.366.245	33.433.506	908.205.159	1.485.899.490
Características mixtas	1.379.187	7.397	-0-	-0-	-0-	1.386.584
Otros	-0-	166	-0-	-0-	153.354	153.520
TOTAL	255.592.341	658.349.737	234.341.856	34.594.496	1.052.515.766	2.235.394.196

Inversiones Cedidas	Bs.	1.754.853.821
Préstamos al Sector Agrícola	Bs.	109.097.787
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	588.062.613
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	42.702.419
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón vigentes	Bs.	-0-
Creditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	109.287
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	16.811.737

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/07/2003 al 31/10/2003 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Oct-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Oct-03
INGRESOS FINANCIEROS	199.208.204	205.578.298
Ingresos por disponibilidades	165.888	966.869
Ingresos por inversiones en títulos valores	111.711.159	112.783.836
Ingresos por cartera de créditos	78.308.886	82.885.322
Ingresos por otras cuentas por cobrar	8.942.271	8.942.271
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	60.325.371	61.779.607
Gastos por captaciones del público	53.100.779	53.954.798
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	1.291.198	1.291.198
Gastos por otros financiamientos obtenidos	280.924	881.149
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	3.019.799	3.019.799
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	2.632.671	2.632.671
MARGEN FINANCIERO BRUTO	138.882.833	143.798.691
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.565.457	5.565.457
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Oct-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Oct-03
MARGEN FINANCIERO NETO	144.448.290	149.364.148
Otros ingresos operativos	70.794.811	73.845.846
Otros gastos operativos	12.266.766	13.588.518
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	202.976.335	209.621.476
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	133.085.765	133.518.949
Gastos de personal	48.621.158	48.752.131
Gastos Generales y Administrativos	79.474.358	79.789.369
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.808.891	3.808.891
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.177.358	1.177.358
MARGEN OPERATIVO BRUTO	69.890.570	76.102.527
Ingresos por bienes realizables	10.995.530	10.995.530
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	274.667	287.549
Gastos por bienes realizables	8.240.651	8.240.651
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	8.394.770	14.619.170
MARGEN OPERATIVO NETO	64.525.346	64.525.785
Ingresos extraordinarios	3.435	3.435
Gastos extraordinarios	2.638.503	2.634.942
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61.890.278	61.890.278
Impuesto sobre la renta	1.950.504	1.950.504
RESULTADO NETO	59.939.774	59.939.774

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	58.418.232.964,04

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Cerabello Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Héctor Mijares

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Machado & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN Al 30 DE NOVIEMBRE 2003 (expresado en miles de Bs.)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Nov-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Nov-03
DISPONIBILIDADES	719.975.854	790.089.343
Efectivo	73.100.693	73.107.875
Banco Central de Venezuela	523.129.289	523.129.289
Bancos y otras instituciones financieras del país	13.559.236	13.559.236
Bancos y corresponsales del exterior	31.052.176	101.157.483
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	79.136.347	79.136.347
(Provisión para disponibilidades)	(1.887)	(1.887)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.830.425.438	1.975.640.999
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.182.018.999	1.183.614.999
Inversiones en títulos valores para negociar	432.774	432.774
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.664.782	144.106.480
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	529.393.704	544.782.819
Inversiones de disponibilidad restringida	87.636.747	91.325.495
Inversiones en otros títulos valores	11.278.432	11.278.432
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	881.704.902	912.774.018
Créditos vigentes	836.112.577	875.877.057
Créditos reestructurados	97.668.030	97.668.030
Créditos vencidos	36.366.412	36.366.412
Créditos en litigio	3.933.310	3.933.310
(Provisión para cartera de créditos)	(92.375.427)	(101.071.491)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77.662.377	79.383.339
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.477.186
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	57.661.073	56.582.942
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	36.517.117	37.828.029
Comisiones por cobrar	2.386.851	2.386.851
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(18.892.664)	(18.892.669)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	76.731.994	11.395.782
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.653.427	11.795.782
Inversiones en sucursales	70.478.567	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	31.776.429	31.776.429
BIENES DE USO	264.977.186	265.283.653
OTROS ACTIVOS	261.678.929	263.890.058
TOTAL DEL ACTIVO	4.145.933.104	4.330.131.621

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Nov-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Nov-03
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.363.846.497	3.455.666.309
Depósitos en cuentas corrientes	1.905.980.496	1.905.980.496
Cuentas corrientes no remuneradas	929.748.416	929.748.416
Cuentas corrientes remuneradas	976.151.990	976.151.990
Otras obligaciones a la vista	72.177.831	72.177.831
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	685.526.975	775.924.622
Depósitos a plazo	695.536.237	747.013.393
Títulos valores emitidos por la institución	4.610.910	4.610.910
Captaciones del público restringidas	34.138	34.138
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	438.680	438.680
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	37.978.022	114.757.130
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	24.230.622	24.230.622
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	9.539.501	86.318.609
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.207.877	4.207.877
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.547.281	10.547.281
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.623.402	10.916.737
Gastos por pagar por captaciones del público	8.545.215	8.681.805
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.848	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	23.339	2.190.085
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	142.646.014	155.942.285
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	3.564.129.896	3.748.328.413
GESTIÓN OPERATIVA	95.388.555	95.388.555
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	58.671.472	58.671.472
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	35.737.646	35.737.646
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	9.736.052	9.736.052
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(45.726.937)	(45.726.937)
TOTAL DE PATRIMONIO	486.414.653	486.414.653
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.145.933.104	4.330.131.621
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	139.511.513	147.357.255
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.146.240.054	2.146.240.054
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34.048.972	34.048.972
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	503.867.011	503.867.011
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	5.471.313	5.471.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.879.140.000	6.839.860.831
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	44.217.212	44.217.212

ACTIVOS 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	3.732.387	796.923	138	547.302	19.874.959	24.951.709
Garantía	1.908.998	545.401.909	527.069	-0-	122.769.297	670.607.363
Administración	257.131.782	59.318.478	163.224.950	34.439.957	933.178.090	1.449.293.257
Características mixtas	1.380.310	7.415	-0-	-0-	-0-	1.387.725
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	264.153.477	605.524.815	163.752.157	34.987.259	1.077.823.346	2.146.240.054

Inversiones Cedidas	Bs.	1.493.534.478
Préstamos al Sector Agrícola	Bs.	118.585.083
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	655.119.502
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	42.661.508
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón vigentes	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	109.164
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	19.088.453

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/07/2003 al 30/11/2003 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Nov-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Nov-03
INGRESOS FINANCIEROS	253.192.942	261.289.083
Ingresos por disponibilidades	175.576	1.172.531
Ingresos por inversiones en títulos valores	143.836.552	145.985.260
Ingresos por cartera de créditos	97.996.625	102.966.183
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.184.089	11.184.089
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	75.343.047	77.131.092
Gastos por captaciones del público	65.983.953	67.028.850
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	1.349.183	1.349.183
Gastos por otros financiamientos obtenidos	304.806	1.047.944
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	4.549.953	4.549.953
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	3.155.212	3.155.212
MARGEN FINANCIERO BRUTO	177.849.795	184.157.991
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.882.341	6.882.341
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de previsión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Nov-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Nov-03
MARGEN FINANCIERO NETO	184.732.136	191.039.432
Otros ingresos operativos	116.079.766	121.624.011
Otros gastos operativos	15.662.401	17.010.133
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	285.149.501	295.653.310
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	167.320.721	168.038.713
Gastos de personal	60.533.098	60.688.460
Gastos Generales y Administrativos	100.556.510	101.159.132
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.761.113	4.761.113
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.470.000	1.470.008
MARGEN OPERATIVO BRUTO	117.828.780	127.614.587
Ingresos por bienes realizables	11.939.623	11.939.623
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	409.688	427.334
Gastos por bienes realizables	10.045.441	10.045.441
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	19.419.568	29.222.630
MARGEN OPERATIVO NETO	100.712.994	100.713.473
Ingresos extraordinarios	42.680	42.680
Gastos extraordinarios	2.988.595	2.989.074
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	97.766.999	97.766.999
Impuesto sobre la renta	2.378.444	2.378.444
RESULTADO NETO	95.388.555	95.388.555

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	423.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	423.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	216.554.704.991,01

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Carballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suller
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillén, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 (expresado en miles de Bolívares)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Dic-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Dic-03	Balances Operaciones en Venezuela Jun-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jun-03
DISPONIBILIDADES	725.386.685	788.897.490	519.645.103	581.750.473
Efectivo	112.811.001	112.818.183	69.377.488	69.384.670
Banco Central de Venezuela	526.617.876	526.617.876	333.135.052	333.135.052
Bancos y otras instituciones financieras del país	15.800.240	15.800.240	10.422.743	10.422.743
Bancos y corresponsales del exterior	24.229.591	87.729.314	24.835.288	86.538.455
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	46.129.764	46.129.764	81.877.379	81.877.379
(Provisión para disponibilidades)	(1.887)	(1.887)	(2.847)	(2.847)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.886.519.509	2.027.784.093	1.064.156.933	1.197.889.928
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.229.463.188	1.240.595.288	25.724.076	39.554.436
Inversiones en títulos valores para negociar	30.895	30.895	295.979.254	295.979.254
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	58.504.518	249.466.147	480.247.045	591.270.769
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	525.252.809	470.965.307	222.646.393	239.290.864
Inversiones de disponibilidad restringida	97.133.933	88.588.281	39.560.186	41.794.563
Inversiones en otros títulos valores	8.134.175	8.134.175	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	918.727.497	949.796.772	745.418.796	779.026.257
Créditos vigentes	896.455.009	931.278.431	701.068.261	725.361.785
Créditos reestructurados	99.366.678	99.366.678	21.342.311	21.342.311
Créditos vencidos	30.955.377	33.909.094	49.809.293	49.809.293
Créditos en litigio	4.034.357	4.034.357	3.265.732	3.265.732
(Provisión para cartera de créditos)	(112.083.724)	(120.589.788)	(110.076.803)	(119.752.866)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70.664.445	74.836.810	65.867.583	71.073.087
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.679.652	-0-	1.742.998
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	55.819.455	56.869.897	53.243.043	55.682.295
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	27.291.951	29.756.222	32.456.874	33.442.930
Comisiones por cobrar	2.829.985	2.829.985	1.848.195	1.848.195
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.076.949)	(15.076.949)	(21.680.529)	(21.680.529)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	87.770.496	11.719.584	68.175.929	11.395.783
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.977.328	12.119.584	6.653.427	11.795.783
Inversiones en sucursales	61.193.268	-0-	61.920.503	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	21.632.745	21.632.745	41.484.835	41.484.835
BIENES DE USO	293.126.124	293.430.477	280.080.844	280.385.852
OTROS ACTIVOS	285.570.014	285.586.034	277.558.814	285.134.305
TOTAL DEL ACTIVO	4.289.497.715	4.453.680.965	3.062.189.237	3.248.090.969

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Dic-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Dic-03	Balances Operaciones en Venezuela Jun-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jun-03
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.447.896.897	3.545.162.377	2.350.351.050	2.433.076.360
Depósitos en cuenta corriente	1.918.985.450	1.918.985.450	1.257.812.435	1.257.812.435
Cuentas corrientes no remuneradas	961.202.190	961.202.190	602.703.317	602.703.317
Cuentas corrientes remuneradas	957.783.260	957.783.260	655.049.118	655.049.118
Otras obligaciones a la vista	50.066.942	50.066.942	25.504.534	25.504.534
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	730.549.690	772.011.161	451.672.536	490.804.953
Depósitos a plazo	747.346.437	803.152.456	560.159.564	607.252.457
Títulos valores emitidos por la institución	912.380	912.380	4.868.648	4.868.648
Captaciones del público restringidas	33.993	33.993	33.341	33.341
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	400.446	400.446	14.333.908	14.333.908
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	35.106.262	99.340.787	45.552.125	130.491.127
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	25.287.492	25.287.492	38.437.545	38.437.545
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	9.737.094	69.871.619	2	84.939.004
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-	2.827.302	2.827.302
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.081.676	4.081.676	4.587.276	4.587.276
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.584.973	9.584.973	6.303.753	6.303.753
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.881.269	7.909.366	7.519.342	9.167.415
Gastos por pagar por captaciones del público	5.787.454	5.936.401	7.418.396	7.562.171
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847	100.946	100.946
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	38.968	1.918.118	-0-	1.610.292
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	141.988.753	146.831.871	134.351.310	136.901.747
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	3.644.856.500	3.809.139.820	2.549.411.488	2.734.304.350
GESTIÓN OPERATIVA	-0-	-0-	-0-	-0-
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	90.556.195	90.556.195	58.671.472	58.671.472
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	161.682.301	161.682.301	71.374.518	71.374.518
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10.043.146	10.043.146	1.570.376	1.570.376
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(45.724.937)	(45.726.937)	(45.726.937)	(45.726.937)
TOTAL DEL PATRIMONIO	644.551.125	644.551.125	513.785.749	513.785.749
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.289.407.715	4.453.690.945	3.062.197.237	3.248.090.099
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	158.908.919	167.725.549	116.878.633	123.335.259
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.266.661.420	2.266.661.420	1.947.815.176	1.947.815.176
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34.049.814	34.049.814	34.716.713	34.716.713
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	517.864.344	517.864.344	451.453.887	451.453.887
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	5.354.212	5.354.212	4.631.727	4.631.727
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.106.057.281	7.118.085.882	4.667.254.951	4.681.795.736
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	44.764.516	44.764.516	40.182.556	40.182.556

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismo con Régimen Especial	Total
Inversión	3.787.303	807.440	141	533.322	20.041.739	25.169.945
Garantía	1.909.156	561.737.352	402.986	-0-	122.832.338	686.881.814
Administración	410.442.103	57.489.059	159.407.616	35.522.420	890.359.618	1.553.220.816
Características mixtas	1.581.406	7.435	-0-	-0-	-0-	1.588.841
Otros	-0-	4	0	-0-	-0-	4
TOTAL	417.819.968	620.041.290	159.810.723	35.955.742	1.033.433.695	2.266.661.420

Inversiones Cedidas	Bs.	1.630.380.297	1.010.175.115
Préstamos al Sector Agrícola	Bs.	134.951.045	108.899.977
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	681.120.437	406.331.160
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	40.561.848	-0-
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón vigentes	Bs.	-0-	-0-
Creditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	109.109	-0-
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs.	22.112.134	4.628.906

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por los períodos del 01/07/2003 al 31/12/2003 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Dic-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Dic-03	Balances Operaciones en Venezuela Jun-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jun-03
INGRESOS FINANCIEROS	355.789.565	374.941.144	299.473.618	302.153.535
Ingresos por disponibilidades	195.894	1.595.405	5.239.675	5.969.347
Ingresos por inversiones en títulos valores	170.476.253	175.709.627	142.753.066	143.259.549
Ingresos por cartera de créditos	159.342.923	173.761.507	140.252.505	141.706.267
Ingresos por otras cuentas por cobrar	13.771.503	13.771.505	11.077.246	11.077.246
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-	51.126	51.126
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	89.951.388	91.952.711	108.497.284	111.095.506
Gastos por captaciones del público	79.854.023	81.105.069	54.967.284	56.409.470
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	-0-	-0-	951.291	951.291
Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	1.403.890	1.403.890	375.183	375.183
Gastos por otros financiamientos obtenidos	341.352	1.082.630	1.997.487	3.153.561
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	4.557.333	4.557.333	48.255.716	48.255.716
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros gastos financieros	3.804.790	3.804.790	1.950.283	1.950.283
MARGEN FINANCIERO BRUTO	265.838.177	282.988.433	190.976.414	191.058.029
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.421.169	8.421.169	4.022.658	4.022.658
Gastos por incobrabilidad y de valuación de activos financieros	-0-	-0-	12.000.000	12.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-	12.000.000	12.000.000
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	274.259.346	291.409.602	182.999.072	183.080.687
Otros ingresos operativos	152.444.751	189.649.427	185.369.848	191.749.192
Otros gastos operativos	24.749.973	24.979.762	64.469.471	70.411.555
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	384.934.954	387.671.296	303.899.449	304.391.824
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	201.359.793	202.168.082	195.699.801	196.285.907
Gastos de personal	72.595.147	72.777.962	75.219.327	75.327.850
Gastos Generales y Administrativos	121.288.669	121.906.123	114.827.932	115.237.015
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.713.336	5.713.336	4.077.998	4.077.998
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.762.641	1.762.641	1.563.544	1.563.544
MARGEN OPERATIVO BRUTO	183.564.561	185.511.234	108.200.648	108.105.917
Ingresos por bienes realizables	13.472.576	13.472.576	3.819.314	3.819.314
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	743.295	763.565	560.712	576.285
Gastos por bienes realizables	11.507.928	11.507.928	13.211.123	13.211.123
Gastos por depreciación, amortización y devaluación de bienes diversos	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos operativos varios	20.837.373	22.604.074	16.253.599	16.253.599
MARGEN OPERATIVO NETO	165.434.131	165.435.373	83.115.752	83.115.794
Ingresos extraordinarios	45.793	45.793	2.465.448	2.465.448
Gastos extraordinarios	3.253.616	3.254.158	1.059.072	1.059.314
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	162.226.998	162.226.998	84.522.128	84.522.128
Impuestos sobre la renta	2.806.384	2.806.384	2.306.839	2.306.839
RESULTADO NETO	159.420.614	159.420.614	82.215.289	82.215.289
Aplicación del Resultado Neto				
Reserva Legal	31.884.723	31.884.723	16.443.058	16.443.058
Utilidades Estatutarias	-0-	-0-	-0-	-0-
Junta Directiva	-0-	-0-	-0-	-0-
Funcionarios y Empleados	-0-	-0-	-0-	-0-
Otras Reservas de Capital	-0-	-0-	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	125.944.655	125.944.655	64.958.079	64.958.079
Ajuste Lic/SIP	1.591.236	1.591.236	822.153	822.153

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio

		Dic-03	Dic-02
1.1. Patrimonio / Gestión Operativa / Activo Total	X 100=	15,03%	18,03%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	X 100=	159,21%	141,69%

2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

		Dic-03	Dic-02
2.1. Provisión Cartera Crédito / Cartera Crédito Bruta	X 100=	10,87%	15,19%
2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera Crédito Bruta	X 100=	3,39%	6,28%

3. Gestión Administrativa (*)

		Dic-03	Dic-02
3.1. Gtos Personal Gtos Operativos / Activo Productivo Promedio	X 100=	15,52%	20,28%
3.2. Gtos Personal + Gtos Oper. / Ingresos Financieros	X 100=	63,43%	68,00%

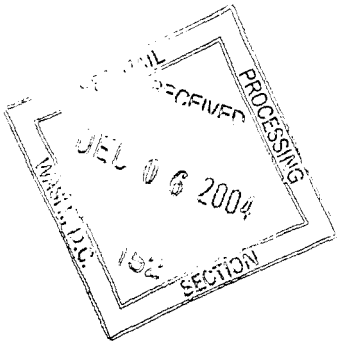
4. Rentabilidad (*)

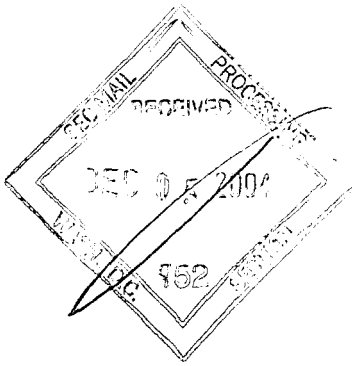
		Dic-03	Dic-02
4.1. Resultado Neto / Activo Promedio	X 100=	7,34%	8,01%
4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio	X 100=	44,14%	43,60%

5. Liquidez

		Dic-03	Dic-02
5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público	X 100=	21,04%	24,89%
5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público	X 100=	97,81%	34,37%

(*) Porcentajes Anualizados





BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A.

EXHIBITS

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:11
OFFICE OF INTERNATIONAL
CORPORATE FINANCE

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0001

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	747,014,264,574.68
11100	EFECTIVO	67,435,227,479.81
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	552,178,571,922.85
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	11,537,209,710.91
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	21,726,716,774.95
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	94,138,425,917.67
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,113,748,536,267.00
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,238,304,746,826.43
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	208,344,975,166.52
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	43,960,219,177.76
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	521,513,204,628.76
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	93,384,842,816.28
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	8,240,547,651.25
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	883,758,552,725.35
13100	CR+DITOS VIGENTES	861,862,118,019.07
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	97,032,813,251.33
13300	CR+DITOS VENCIDOS	31,156,535,204.60
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	4,261,521,044.82
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	110,554,434,794.47-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	69,134,973,318.81
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	54,916,739,044.54
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	27,356,122,888.15
14400	COMISIONES POR COBRAR	1,948,507,967.61
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,086,396,581.49-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	87,929,421,015.77
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	81,352,192,656.84

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:1
OFFICE OF INTERNATIONAL
CORPORATE FINANCE

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES) -	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	19,871,083,892.06
17000	BIENES DE USO	292,896,667,155.32
18000	OTROS ACTIVOS	295,560,909,216.53
10000	TOTAL DEL ACTIVO	4,509,914,408,165.52
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3,636,500,787,651.77-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,929,025,732,467.27-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	957,097,792,152.10-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	971,927,940,315.17-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	109,997,740,287.56-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	735,751,702,793.56-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	860,789,822,661.77-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	901,650,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	34,139,441.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	284,376,509.13-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	36,284,795,323.12-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	22,525,790,207.26-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	9,686,207,917.68-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	4,072,797,198.18-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	14,624,337,295.16-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6,934,267,829.78-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	6,874,420,524.83-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	4,999,872.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	146,022,123,347.06-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	3,840,650,687,956.02-
	GESTION OPERATIVA	19,348,324,210.50-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	90,556,195,108.36-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	161,682,300,896.35-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	15,407,417,148.67-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	649,915,395,999.00-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,509,914,408,165.52-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	167,965,896,621.97
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,291,035,214,149.28
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	36,186,286,810.52
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	529,927,005,085.43
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,437,232,394.94
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,664,399,600,415.26
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	44,671,503,071.59
	INVERSIONES CEDIDAS	1,811,663,255,148.40-
	PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA	131,823,844,186.27
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	814,911,269,142.69-
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	40,455,810,275.46
	CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	54,903,577.08
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	22,106,839,420.40

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	54,011,962,300.37-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	91,267,794.07-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	32,670,876,178.95-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	19,325,394,170.82-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,924,424,156.53-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	16,605,295,358.57
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	15,568,818,526.95
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	54,847,431.99
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	29,175,629.63
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	304,629.61
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	952,149,140.39
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	37,406,666,941.80-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	1,532,986,383.87-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	38,939,653,325.67-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	25,941,970,592.62-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	3,085,504,445.08
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	61,796,119,473.21-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	39,089,718,392.06
44100	GASTOS DE PERSONAL	14,577,411,164.14
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	22,640,532,979.39
44912	APORTE A FOGADE	1,579,132,911.01
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	292,641,337.52
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	22,706,401,081.15-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	181,359,657.16-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:16

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	111,364,681.08-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	1,034,755,532.33
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	1,960,693,809.90
	MARGEN OPERATIVO NETO	20,003,676,077.16-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8,000,000.00-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	235,411,666.66
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19,776,264,410.50-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	427,940,200.00
	RESULTADO NETO	19,348,324,210.50-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			4,509,914,408,165.52
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			747,014,264,574.68
111.00.0.00.00	EFECTIVO			67,435,227,479.81
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	59,003,541,846.00		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		8,391,906,740.28	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		28,728,893.53	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			552,178,571,922.85
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			510,165,553,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	507,361,381,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		2,804,172,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	42,013,018,922.85		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			11,537,209,710.91
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			11,537,209,710.91
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	11,537,209,710.91		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			21,726,716,774.95
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			21,726,716,774.95
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		21,726,716,774.95	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			94,138,425,917.67
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			94,112,382,611.00
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			94,112,382,611.00
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	94,112,382,611.00		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	94,112,382,611.00		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	26,043,306.67		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,113,748,536,267.00
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			208,344,975,166.52
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	208,344,975,166.52		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			43,960,219,177.76
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			254,540,773.65
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	68,184,936.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		186,355,837.65	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			22,922,222,316.91
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	22,922,222,316.91		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			2,201,977,571.21
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		2,201,977,571.21	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			521,513,204,628.76
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,153,199,555,792.69
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,153,199,555,792.69		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0004
FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0004

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		458,587,513,461.00
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	458,587,513,461.00	
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			460,271,812,457.89
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	446,915,831,165.43	13,355,981,292.46	
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			.00
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		60,662,924,180.75
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	60,662,924,180.75	.00	
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00	.00	
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			1,611,208,601,263.57-
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,560,793,640,468.77-	50,414,960,794.80-	
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			47,073,576,711.04-
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			1,139,510,801,349.35-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			23,332,331,218.84-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	47,073,576,711.04-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,139,502,647,608.79-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	23,308,895,491.00-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		8,153,740.56-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		23,435,727.84-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			401,291,891,984.34-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	350,908,520,657.94-	50,383,371,326.40-	
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,238,304,746,826.43
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,438,600,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,438,600,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			159,400,711.26
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	159,400,711.26	.00	
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			82,241,600.16
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	82,241,600.16	.00	
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			.00
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00	.00	
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			200,454,653,884.83-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	200,454,653,884.83-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	42,753,461,153.13-		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	10,360,275,863.00-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	147,340,916,868.70-		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			93,384,842,816.28
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			59,400,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	59,400,000,000.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	59,400,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			29,171,456,813.56
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	29,171,456,813.56		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			4,813,386,002.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			4,813,386,002.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	4,813,386,002.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			8,240,547,651.25
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			8,240,547,651.25
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	8,240,547,651.25		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	8,240,547,651.25		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			883,758,552,725.35
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			861,862,118,019.07
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			12,430,733,683.77
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	12,430,733,683.77		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			10,734,852,066.08
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	10,734,852,066.08		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	10,734,852,066.08		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			121,664,763,524.62
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	114,421,378,938.62		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		7,243,384,586.00	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			167,703,852,542.09
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			167,703,852,542.09
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	167,703,852,542.09		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	167,703,852,542.09		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	167,680,546,417.57		

(FORMA:"E")

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG	23,306,124.52		
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00	.00	
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	275,619,474,181.86		275,619,474,181.86
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			275,619,474,181.86
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	.00	.00	
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	2,177,995,353.33		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	861,666,951.43		
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00	.00	.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	.00	.00	.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	.00		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00	.00	.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	14,601,491,136.12		14,601,491,136.12
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00	.00	.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00	.00
131.12.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.12.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00	.00	.00
131.12.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.13.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00	.00	.00
131.13.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.13.2.00.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.	.00	.00	.00
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00	.00	.00
131.14.2.00.00	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.0.01.00	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00	.00	.00
131.14.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00	.00	.00
131.14.1.01.01	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.01	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00	.00	.00
131.14.1.01.02	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.01.02	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00	.00	.00
131.14.1.01.03	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.01.03	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00	.00	.00
131.14.0.02.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.1.02.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00	.00	.00
131.14.2.02.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.1.02.01	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00	.00	.00
131.14.2.02.01	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.1.02.02	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	.00	.00	.00
131.14.2.02.02	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.14.1.02.03		.00	.00	.00
131.14.2.02.03		.00		
131.15.1.00.00		16,850,195,893.26	.00	.00
131.16.0.00.00				

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,381,962,058.33
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,381,962,058.33		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,381,962,058.33		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	93,795,994,356.69		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	93,795,994,356.69		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	31,381,143,529.60		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	31,381,143,529.60		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,004,238,751.37		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,213,548,902.20		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	25,066,482,113.06		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			289,165.41
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	289,165.41		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	289,165.41		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			23,756,678,095.61
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	23,756,678,095.61		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	23,756,678,095.61		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			5,866,755,714.24
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		5,866,755,714.24	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			97,032,813,251.33

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			62,172,631.22
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	62,172,631.22		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			11,484,655,852.24
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,484,655,852.24		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,484,655,852.24		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	11,484,655,852.24		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			.00
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	41,556,537.63		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			68,205,496,050.39
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	68,205,496,050.39		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,230,105,371.38		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	54,903,577.08		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	47,175,201,794.30		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,975,390,679.01		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	539,800,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	539,800,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,699,132,179.85
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,699,132,179.85		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,699,132,179.85		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			31,156,535,204.60
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,549,374,406.39
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,549,374,406.39		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			2,682,557,894.89
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	2,682,557,894.89		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			6,104,789,216.87
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,104,789,216.87		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,104,789,216.87		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	6,102,271,109.83		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	2,518,107.04		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			8,568,700,869.47
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	8,568,700,869.47		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	8,568,700,869.47		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	139,231,680.19		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS VENCIDOS	183,466,632.04		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	183,466,632.04		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	9,486,993.90		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			830,387,133.22
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		24,324,911.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		24,324,911.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	3,014,811.07		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,418,828,425.06
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,418,828,425.06		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	54,177,467.20		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	54,177,467.20		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,364,650,957.86		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,408,759,766.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,408,759,766.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,003,766,530.32		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,003,766,530.32		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	929,889,890.40		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	929,889,890.40		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	26,826,753.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	297,454,201.40		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			4,261,521,044.82
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,176,784,227.54
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,176,784,227.54		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			530,364,956.24
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	530,364,956.24		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			530,364,956.24
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	530,364,956.24		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	530,364,956.24		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			995,277,130.66
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	995,277,130.66		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	995,277,130.66		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			3,333,333.36
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	3,333,333.36		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	3,333,333.36		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	375,000,000.02		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	375,000,000.02		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			110,554,434,794.47-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,277,538,985.12-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,277,538,985.12-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			11,420,421,135.39-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	11,420,421,135.39-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			3,041,591,797.27-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,041,591,797.27-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			52,790,474,228.90-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	52,790,474,228.90-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	660,562,704.73-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	44,650,153.07-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	82,637,057.46-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	533,275,494.20-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			69,134,973,318.81
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			54,916,739,044.54
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			2,641,682,833.72
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	2,641,682,833.72		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			185,814,785.10

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	185,814,785.10		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			21,710,937,766.60
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	7,283,473,597.60		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		14,427,464,169.00	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			28,656,220,061.50
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	28,656,220,061.50		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			1,722,083,597.62
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			1,277,913,888.89
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			444,169,708.73
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,722,083,597.62		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	1,277,913,888.89		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	444,169,708.73		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			27,356,122,888.15
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			14,290,966,001.45
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	14,050,900,670.78		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		240,065,330.67	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			6,916,454,191.55
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	6,916,454,191.55		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	5,845,848,787.42		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	1,070,605,404.13		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,945,163,395.68
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,945,163,395.68		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	791,594,994.58		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	411,944,304.89		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	360,169,775.44		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	51,774,529.45		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			1,948,507,967.61
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	1,934,717,159.19		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			15,086,396,581.49-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,041,496,258.25-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	44,900,323.24-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			87,929,421,015.77
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			81,352,192,656.84
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		36,869,739,820.25	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		44,482,452,836.59	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			19,871,083,892.06
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			24,085,372,189.19
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			23,615,063,031.63
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			19,842,256,066.00
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	23,615,063,031.63		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	19,842,256,066.00		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	952,500.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			469,356,657.56
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	469,356,657.56		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,986,379,570.87
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,986,379,570.87
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,986,379,570.87		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			12,200,667,868.00-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			9,723,870,715.29-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			7,154,677,542.49-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,569,193,172.80-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,723,870,715.29-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	7,154,677,542.49-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,569,193,172.80-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			2,476,797,152.71-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	2,476,797,152.71-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			292,896,667,155.32
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			106,383,753,013.05
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			111,962,069,220.00
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			83,614,304,716.66
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	111,962,069,220.00		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	83,614,304,716.66		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			9,473,773,113.18-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,625,103,326.46-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	9,473,773,113.18-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,625,103,326.46-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,391,505,363.98-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	457,164,422.74-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			51,566,154,948.96
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,268,125,923.60
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,268,125,923.60		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			52,886,774,705.00
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	52,886,774,705.00		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			33,633,317,180.77
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	33,633,317,180.77		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			45,222,062,860.41-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	45,222,062,860.41-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			129,174,114.15
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	321,313,272.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	192,139,158.22-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			132,393,437,302.68
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	132,393,437,302.68		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			208,246,030.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			161,302,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	161,302,075.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,436,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,436,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			295,560,909,216.53
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			271,693,619,221.43
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÈN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			16,835,142,388.82
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			16,835,142,388.82
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	16,835,142,388.82		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	16,835,142,388.82		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			2,335,846,550.53
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			2,335,846,550.53
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	2,335,846,550.53		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	2,335,846,550.53		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			156,891,070,769.94
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			142,205,427,560.51
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	156,891,070,769.94		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	142,205,427,560.51		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	14,685,643,209.43		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			83,397,349,874.76
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			83,397,349,874.76

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	83,397,349,874.76		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	83,397,349,874.76		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	12,234,209,637.38		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	12,234,209,637.38		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,221,373,751.11
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,214,015,263.36
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,214,015,263.36		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			34,581,069.22
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			34,581,069.22
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	34,581,069.22		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPÉSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPÉSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			2,704,920.37
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			2,704,920.37

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	2,704,920.37		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			25,179,521,400.84
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	1,217,944,260.97		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,951,261,405.79
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			3,951,261,405.79
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,951,261,405.79		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	3,951,261,405.79		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			149,462,076.93
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	149,462,076.93		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			41,288,137.60
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	41,288,137.60		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			8,321,550,749.34
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			5,746,351,640.91
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,575,199,108.43
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	8,321,550,749.34		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	5,746,351,640.91		
188.06.1.99.00	OTROS	2,575,199,108.43		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			557,100,079.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	557,100,079.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	785,135,658.78		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	784,688,458.78		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	2,051,745.30		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	2,051,745.30		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,153,727,286.49
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,153,727,286.49		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			6,570,891,146.44-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	6,570,891,146.44-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			3,840,650,687,956.02-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			3,636,500,787,651.77-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,929,025,732,467.27-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			957,097,792,152.10-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			178,190,574,870.81-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			521,779,366,963.63-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	957,097,792,152.10-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	178,190,574,870.81-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	521,779,366,963.63-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	100,689,486,451.06-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	82,855,339,167.70-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	73,583,024,698.90-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			971,927,940,315.17-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			384,523,209,804.85-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	971,927,940,315.17-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	384,523,209,804.85-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	478,054,057,733.84-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	23,412,067,096.06-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	25,477,029,351.76-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	60,461,576,328.66-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			109,997,740,287.56-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			59,936,652,975.38-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	59,936,652,975.38-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÉSITOS JUDICIALES	956,263,058.67-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	1,031,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	47,387,408,196.74-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	47,362,450,196.37-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	24,958,000.37-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			686,416,056.77-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			686,416,056.77-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	686,416,056.77-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	686,416,056.77-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			735,751,702,793.56-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			735,751,702,793.56-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			684,427,416,621.54-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			31,427,570,483.28-
214.01.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORRO	735,751,702,793.56-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	684,427,416,621.54-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	31,427,570,483.28-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	9,513,420,565.59-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,401,906,269.91-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	7,981,388,853.24-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			860,789,822,661.77-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			153,660,107,200.97-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			12,815,143,500.31-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	153,660,107,200.97-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	12,815,143,500.31-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,000,000,000.00-		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	137,844,353,700.66-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			228,762,024,360.06-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			289,594,674.27-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			58,619,536,846.00-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	228,762,024,360.06-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	289,594,674.27-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	58,619,536,846.00-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	9,503,888,888.89-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	160,349,003,950.90-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			114,179,807,007.08-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			77,329,000,754.52-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			36,840,806,252.56-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	114,179,807,007.08-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	77,329,000,754.52-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	36,840,806,252.56-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			349,369,828,361.27-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			283,127,921,401.45-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			66,230,694,959.82-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	349,369,828,361.27-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	283,127,921,401.45-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	66,230,694,959.82-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,631,240.47-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,424,491.92-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,424,491.92-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPÈSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			901,650,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	901,650,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIÈN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			34,139,441.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÈSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÈSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÈSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,139,441.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,139,441.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	34,139,441.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	34,139,441.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			284,376,509.13-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			284,376,509.13-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DEL BANAP	284,376,509.13-		
231.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			36,284,795,323.12-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			22,525,790,207.26-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	15,835,626,495.51-		
241.02.1.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	6,678,457,869.01-		
241.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,705,842.74-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			9,686,207,917.68-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			81,189,557.40-
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		81,189,557.40-	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			9,605,018,360.28-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		9,605,018,360.28-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			4,072,797,198.18-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	4,072,797,198.18-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			14,624,337,295.16-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			14,601,491,136.12-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			14,601,491,136.12-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		14,601,491,136.12-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			6,934,267,829.78-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			6,874,420,524.83-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			6,753,678,732.99-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS A PL	6,753,678,732.99-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			120,741,791.84-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	120,741,791.84-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			4,999,872.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			4,999,872.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		4,999,872.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			146,022,123,347.06-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			1,729,576,171.59-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,559,597,255.23-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E			988,367,152.89-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			547,140,685.95-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,559,597,255.23-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	988,367,152.89-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	547,140,685.95-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			169,978,916.36-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			154,181,208.88-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	169,978,916.36-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÈN E	6,454.75-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÈN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,791,252.73-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	154,181,208.88-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			57,885,416,089.67-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,074,077,925.72-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	3,655,916,979.45-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			1,725,367,747.53-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	1,725,367,747.53-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			5,489,057,966.01-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	5,489,057,966.01-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			442,499,537.65-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	442,499,537.65-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	171,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			59,611,951.43-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	59,611,951.43-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	59,611,951.43-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			40,018,145.39-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	40,018,145.39-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			6,419,616,801.11-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			4,438,445,696.39-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	6,419,616,801.11-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,981,171,104.72-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	4,438,445,696.39-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,395,732,930.22-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			37,410,691,194.37-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	21,378,134,549.97-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		16,032,556,644.40-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	396,892,205.77-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		985,892,179.95-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			63,922,893,397.15-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			17,535,737,749.04-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	17,535,737,749.04-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	2,287,284,884.49-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,340,917,904.11-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	5,340,917,904.11-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			6,221,301,130.41-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	6,221,301,130.41-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	9,692,551,782.71-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			5,795,344,963.16-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	5,795,344,963.16-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIËN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,871,650,641.05-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			12,178,104,342.18-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	12,178,104,342.18-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			10,108,944,790.72-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,099,314,052.63-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,099,314,052.63-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,329,510,122.08-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			7,680,120,616.01-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,464,238,448.17-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		6,215,882,167.84-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			10,069,326,454.58-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	271,983,498.92-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			1,453,347.36-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	1,453,347.36-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			1,653,533,829.20-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	2,481,314.56-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		1,651,052,514.64-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			8,142,355,779.10-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	8,142,355,779.10-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			923,182,057.63-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	923,182,057.63-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			649,915,395,999.00-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÉN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÉ	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			90,555,404,611.39-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			161,682,300,896.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			161,682,300,896.35-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			161,682,300,896.35-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	161,682,300,896.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			15,407,417,148.67-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			15,407,417,148.67-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			15,407,417,148.67-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	15,407,417,148.67-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIËN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			167,965,896,621.97
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			48,415,681,562.91
611.01.0.00.00	AVALES			771,977,220.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		771,977,220.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			47,643,704,342.91
611.02.1.00.00	FIANZAS	37,632,020,576.52		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			23,172,912,533.41
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	23,172,912,533.41		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			36,488,926,525.65
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			24,213,005,285.55
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	2,057,200,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		22,155,805,285.55	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			12,275,921,240.10
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		12,275,921,240.10	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			488,376,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		488,376,000.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			59,400,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	59,400,000,000.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	59,400,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			167,965,896,621.97-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			48,415,681,562.91-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			23,172,912,533.41-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			36,488,926,525.65-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			488,376,000.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			59,400,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,291,035,214,149.28
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			88,614,868,066.84
711.02.1.00.00	DEPÈSITOS EN LA INSTITUCIÈN	47,362,450,196.37		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			41,252,417,870.47
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	41,233,158,236.23		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		19,259,634.24	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			959,079,690,406.24
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	948,692,987,522.08		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		10,386,702,884.16	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			347,190,836,706.52
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			339,430,042,079.48
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	339,430,042,079.48		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			7,760,794,627.04
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	7,760,794,627.04		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			25,578,540,747.04
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	25,536,449,407.10		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		42,091,339.94	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			8,924,284,159.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,924,284,159.78		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			861,646,994,062.86
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	860,339,123,396.40		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			18,920,670,497.10-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			8,914,792,136.86-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,914,792,136.86-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			10,005,878,360.24-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	10,005,878,360.24-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,261,484,892,173.99-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,190,330,389,553.07-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	37,432,234,940.66-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,136,851,943,460.57-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	378,025,178,889.20-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	13,793,267,114.79-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	381,544,755,533.13-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	95,749,349,124.03-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,267,739,392,799.42-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	14,738,345,867.56-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,363,835,936.04-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,363,835,936.04-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			69,790,666,684.88-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	69,790,666,684.88-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			5,235,250,904.07
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			1,670,910.31
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	1,670,910.31		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			4,603,189,980.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4,603,189,980.00		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			629,976,767.61
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	629,976,767.61		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			413,246.15
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	413,246.15		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			15,864,902,382.26-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			15,864,902,382.26-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	15,650,222,410.68-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		214,679,971.58-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			.00
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			36,186,286,810.52
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			2,729,831,651.35
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	2,729,831,651.35		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			36,186,286,810.52-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	36,186,286,810.52-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,987,973,939,944.07
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			24,958,000.37
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	24,958,000.37		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			26,769,348,773.25
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	26,769,348,773.25		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			485,683,079,249.83
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	458,141,393,974.79		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	23,011,837,559.69		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	4,529,847,715.35		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,173,670,342.27
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,873,670,342.27		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,440,876,551.15		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,205,922,673.81		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	226,871,117.31		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			300,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	300,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
				1,189,957,778.26
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,189,957,778.26		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
				8,085,990,941.45
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	559,657,244.62		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	71,600,664.62		
786.99.1.00.00	VARIOS	7,454,733,032.21		
				1,620,312,552.87
787.00.0.00.00	GASTOS			
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	1,620,312,552.87		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	1,620,312,552.87		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
				1,450,989,389,910.83
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,450,989,389,910.83
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,450,989,389,910.83		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
				5,437,232,394.94
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,437,232,394.94		
				1,987,973,939,944.07-
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			
				519,645,628,771.76-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,764,668,157.49-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	205,787,867,358.73-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	109,099,688,135.21-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	172,874,201,344.80-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	24,765,546,003.18-		
				353,657,772.35-
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	353,657,772.35-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	775,200.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	130,759,673.38-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	13,776.00-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	110,543.29-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	221,998,579.68-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
				1,316,572,239.33-
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	885,170,971.02-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	119,500,939.17-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	195,280,318.12-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	116,620,011.02-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			526,286,221.13-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	526,286,221.13-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			5,556,605,931.56-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	5,556,605,931.56-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			4,502,224,474.52-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	300,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	300,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	4,202,224,474.52-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	4,005,447,576.35-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	168,147,682.91-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	28,629,215.26-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,456,426,622,305.77-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,450,989,389,910.83-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,437,232,394.94-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,664,399,600,415.26
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,254,011,542,799.51
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,254,011,542,799.51
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,254,011,542,799.51
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,253,872,344,107.30		
811.01.1.01.00	VALORES	1,253,872,344,107.30		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		139,198,692.21	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
811.01.2.01.00	VALORES M/E		139,198,692.21	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			2,388,948,578.70
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			2,388,948,578.70
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		2,322,744,345.76	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,562,227,110,401.69
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,394,000,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,394,000,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,578,028,164,066.99
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,574,264,904,594.99		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		3,763,259,472.00	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	39,970,473,585.18		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,534,294,431,009.81		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		3,763,259,472.00	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	238,618,879,336.88		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	71,157,634,297.03		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,049,054,241.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	465,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	83,892,629,187.37		
813.11.1.00.00	FIANZA	573,544,475,082.23		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			11,076,646,116.51
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	8,563,509,504.51		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		2,513,136,612.00	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,833,497.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,833,497.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			297,746,177,507.17
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	297,746,177,507.17		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,548,022,987,631.19
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,090,583,724,009.42
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,090,530,400,615.71		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		53,323,393.71	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			282,688,373,125.39
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	282,688,373,125.39		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	115,810,594,700.01		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,066,485,410.48		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,537,944,865.01		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	99,252,481,150.73		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	43,020,866,999.16		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			7,568,305,693.54
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	7,568,305,693.54		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	959,747,302.78		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			6,608,558,390.76
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,608,558,390.76		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			17,856,995,511.25
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	5,240,940,568.57		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		12,616,054,942.68	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			149,325,589,291.59
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			711,700,180.79
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			18,418,114,051.84
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			130,195,775,058.96
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	138,687,252,682.15		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	711,700,180.79		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	18,418,114,051.84		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,557,438,449.52		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,557,438,449.52		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		10,638,336,609.44	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		10,638,336,609.44	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		5,015,423,472.00	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		5,622,913,137.44	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			7,664,399,600,415.26-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,254,011,542,799.51-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			2,388,948,578.70-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,562,227,110,401.69-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,833,497.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			297,746,177,507.17-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,548,022,987,631.19-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			44,671,503,071.59
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			44,671,503,071.59
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			44,671,503,071.59
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	44,671,503,071.59		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			44,671,503,071.59-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			44,671,503,071.59-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0001

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			54,011,962,300.37-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			91,267,794.07-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			11,285.25-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	11,285.25-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			91,256,508.82-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		91,256,508.82-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			32,670,876,178.95-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			2,287,960,774.67-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	2,287,960,774.67-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	2,287,960,774.67-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

RECEIVED
2004 DEC -7 P 1:15
OFFICE OF INTERNATIONAL CORPORATE FINANCE

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			185,814,785.10-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	185,814,785.10-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			185,814,785.10-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	185,814,785.10-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			9,012,753,739.21-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	6,433,982,943.89-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		2,578,770,795.32-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	20,639,956,257.93-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			2,684,265,663.96-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		2,684,265,663.96-	
512.03.0.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			5,871,340,693.54-
512.03.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	5,846,722,827.26-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		24,617,866.28-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	530,253,649.65-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			20,713,062,525.87
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	20,582,949,790.95		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		130,112,734.92	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			592,022,085.17
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	592,022,085.17		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			14,733,140,635.85
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	14,733,140,635.85		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			2,096,841,863.89
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	2,096,841,863.89		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			3,291,057,940.96
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	3,160,945,206.04		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		130,112,734.92	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			20,293,660,223.57-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	20,293,660,223.57-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	20,286,432,777.77-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	7,227,445.80-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	1,055,732.70-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	714,768.67-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	5,456,944.43-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			784,313,974.76-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	784,313,974.76-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	22,916,557.40-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	41,574,639.55-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			41,574,639.55-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	41,574,639.55-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	719,822,777.81-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			106,372,681.64-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	106,372,681.64-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	106,372,681.64-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	106,372,681.64-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			19,325,394,170.82-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			18,495,546,664.34-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	18,495,546,664.34-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	661,523,340.44-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			194,996,771.67-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	194,996,771.67-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			2,268,591,284.97-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	2,268,591,284.97-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		.00	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	2,909,895,826.66-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	8,250,076,814.16-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	58,214,956.54-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	27,729,343.42-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	163,659,257.04-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	720,234,378.88-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	.00		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	1,238,589,294.17-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	416,681,065.06-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	13,574,449.21-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	21,665,294.78-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	358,177,074.40-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	739,634,509.37-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	626.52-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	626.52-		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	452,302,377.05-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	231,447,071.74-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			544,992,646.82-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	544,992,646.82-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	53,407,787.92-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			1,924,424,156.53-
514.01.1.00.00	COMISIONES	100,664,087.52-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	58,475,376.00-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	42,188,711.52-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			24,039,319.35-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	24,039,319.35-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	1,799,720,749.66-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			16,605,295,358.57
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			15,568,818,526.95

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÉSITOS EN CUENTAS COR	1,955,275,399.63		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			65,781,978.52
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	65,781,978.52		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	504,374.83		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO			2,094,986,404.88
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO	2,094,986,404.88		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT			11,447,075,460.76
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT	11,447,075,460.76		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			5,194,908.33
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	5,194,908.33		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			54,847,431.99
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	54,847,431.99		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			29,175,629.63
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	17,511,757.11		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			11,663,872.52
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		11,663,872.52	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			304,629.61
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	304,629.61		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			952,149,140.39
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			952,149,140.39
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	952,149,140.39		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			1,532,986,383.87-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			1,532,986,383.87-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			1,519,662,785.41-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	1,519,662,785.41-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	13,323,598.46-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			.00
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	.00		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			26,234,694,930.86-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			13,355,974,368.67-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			11,222,531.85-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	11,222,531.85-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			954,611,861.49-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	954,611,861.49-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			2,938,611.68-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	2,938,611.68-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			4,388,746,681.82-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	4,388,746,681.82-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			90,480.84-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	90,480.84-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			31,198,064.38-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	31,198,064.38-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			7,967,166,136.61-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	7,967,166,136.61-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	172,035,000.00-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			191,902,378.31-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	191,902,378.31-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	1,199,539,999.13-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	427,790,846.38-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	771,694,152.75-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	55,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	3,286,557.23-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	3,286,557.23-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	952,389,586.00-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	7,055,247.47-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	.00		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	62,276,692.38-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	261,136,330.66-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	27,508,831.73-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	143,040.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	2,690,788,000.81-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	1,714,352,015.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	976,435,985.81-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	248,637,284.67-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	14,920,978.66-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	233,716,306.01-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	32,579,328.29-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	15,676,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	89,153,978.62-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	3,800,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	1,659,187,278.42-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	955,823,368.08-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.29.02	AHORROS	627,526,939.12-		
531.99.1.29.03	OTRAS	75,836,971.22-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			350,070,102.89-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	350,070,102.89-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			.00
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			.00
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		.00	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			.00
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		.00	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		.00	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		.00	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		.00	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			.00
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			.00
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	.00		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			.00
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		.00	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			12,585,996,223.95-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			7,043,110,731.55-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	7,043,110,731.55-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			3,212,854,834.08-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	2,518,466,834.08-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		694,388,000.00-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			2,330,030,658.32-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	2,330,030,658.32-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			6,080,953,787.31
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			3,009,786,348.16
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			81,283,143.06
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		81,283,143.06	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			177,395,803.57
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	177,395,803.57		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			110,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	110,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			2,750,997,401.53
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	2,750,997,401.53		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	169,404,498.29		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			2,578,186,251.04
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	2,578,186,251.04		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	3,406,652.20		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			.00
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			.00
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		.00	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		.00	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			.00
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			.00
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	.00		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			75,718,096.92
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			75,718,096.92
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	75,718,096.92		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			75,718,096.92
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	75,718,096.92		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			.00
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	.00		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			61,796,119,473.21-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			39,089,718,392.06
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			39,089,718,392.06
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			14,577,411,164.14
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			5,291,433,583.18
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	5,291,433,583.18		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	54,803,520.04		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			1,722,502,704.10
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	1,722,502,704.10		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	641,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	602,369,500.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			715,586,925.50
441.12.1.00.00	VACACIONES	715,586,925.50		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	50,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			412,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	412,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			50,289,630.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	50,289,630.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	22,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			1,862,192,292.90
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	1,862,192,292.90		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			1,981,977,339.41
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	1,981,977,339.41		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	330,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	138,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			80,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIËN	80,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	148,084,341.55		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			532,552,400.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	532,552,400.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			604,955,927.46
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	604,955,927.46		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			500,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	500,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			104,955,927.46
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	104,955,927.46		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			5,309,080,072.12
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			447,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	447,000,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	990,300,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	541,827,580.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			4,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	4,500,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	227,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	710,414,265.12		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			2,388,038,227.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	2,388,038,227.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			318,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	318,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			143,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	143,000,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			1,927,038,227.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	1,927,038,227.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			1,926,056,582.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			1,822,000,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	1,822,000,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			104,056,582.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	104,056,582.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			99,056,582.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	99,056,582.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			5,000,000.00

CAC:0200
RTE:FORMA F
CIA:01/000

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

IGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
		5,000,000.00	.00	.00
3.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	.00	.00	.00
3.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
3.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00	.00	331,672,404.17
3.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
3.99.2.04.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
3.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
3.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
3.99.2.99.00				
44.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS	.00	.00	.00
44.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
44.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	331,672,404.17		
44.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
44.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	.00		
44.03.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL			
44.04.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00	.00	1,208,487,341.77
44.05.1.00.00	OTROS SEGUROS			861,147,751.69
44.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			
44.99.1.00.00	OTROS SEGUROS			
44.99.2.00.00				
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	861,147,751.69	.00	23,692,079.14
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	323,647,510.94		
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			
445.01.2.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	23,692,079.14	.00	1,770,885,764.00
445.02.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			1,547,455,764.00
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
445.99.2.00.00				
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,547,455,764.00	.00	.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	.00	223,430,000.00
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	223,430,000.00	.00	1,363,887,632.95
446.02.2.00.00	CONDOMINIO			295,562,571.45
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			
446.03.1.00.00	CONDOMINIO			
446.03.2.00.00				
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B	295,562,571.45	.00	1,065,512,023.00
447.01.0.00.00	DEPRECIACIÉN DE EDIFICACIONES E INS			
447.01.1.00.00	DEPRECIACIÉN DE EDIFICACIONES E INS	1,065,512,023.00	.00	
447.01.2.00.00	DEPRECIACIÉN DE EDIFICACIONES E INS			
447.02.0.00.00	DEPRECIACIÉN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.02.1.00.00	DEPRECIACIÉN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	2,813,038.50		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIÉN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.03.1.00.00	DEPRECIACIÉN DE EQUIPOS DE TRANSPOR			

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			4,280,098,101.12
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	756,634,540.12		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	193,246,194.09		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	906,365,549.93		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			1,997,090,370.05
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	1,997,090,370.05		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	426,761,446.93		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			8,322,139,329.79
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			620,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	620,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			2,511,340,479.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	2,511,340,479.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			667,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	667,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			51,146,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	51,146,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			115,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	115,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			100,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	100,000,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			70,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	70,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			1,195,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	1,195,351,760.35		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	1,579,132,911.01		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	292,641,337.52		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÈN BANCARIA	.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,098,016.29		
449.16.1.00.00	MULTAS	4,454,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			1,107,974,825.62
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,107,974,825.62		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			181,359,657.16-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			181,359,657.16-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	181,359,657.16-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			.00
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	.00		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			111,364,681.08-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			37,847,338.60-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	37,847,338.60-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			73,517,342.48-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	73,517,342.48-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			1,034,755,532.33
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			701,951,374.16
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	701,951,374.16		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			332,804,158.17
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	332,804,158.17		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			1,960,693,809.90
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			1,000,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	1,000,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			960,693,809.90
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	960,693,809.90		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	615,000,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	78,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	267,693,809.90		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			8,000,000.00-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			8,000,000.00-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	8,000,000.00-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			235,411,666.66
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			235,411,666.66
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			234,956,666.66
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	234,956,666.66		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	455,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			427,940,200.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			100,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	100,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			327,940,200.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	327,940,200.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0001

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	730,197,689,856.37
11100	EFECTIVO	71,499,492,431.49
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	551,117,437,936.61
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	10,623,672,456.82
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	17,173,304,884.68
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	79,785,669,378.28
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,408,977,566,060.12
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,358,980,497,265.93
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	94,033,344,161.22
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,650,430,657.93
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	814,024,032,023.53
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	92,948,088,933.23
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	8,341,173,018.28
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	866,580,328,938.60
13100	CR+DITOS VIGENTES	842,997,194,957.27
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	96,216,205,343.62
13300	CR+DITOS VENCIDOS	33,752,692,622.03
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	4,168,670,810.15
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	110,554,434,794.47-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60,700,061,134.20
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	46,218,230,809.18
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	27,740,712,566.62
14400	COMISIONES POR COBRAR	1,827,514,339.89
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,086,396,581.49-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	104,290,529,038.12
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	97,713,300,679.19

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	19,090,803,570.77
17000	BIENES DE USO	296,761,871,819.85
18000	OTROS ACTIVOS	264,165,198,061.00
10000	TOTAL DEL ACTIVO	4,750,764,048,479.03
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3,750,364,102,357.22-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,980,858,556,566.48-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	956,989,219,634.26-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,023,869,336,932.22-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	69,127,550,244.27-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	798,555,734,180.03-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	900,895,441,924.83-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	892,820,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	33,999,441.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	748,856,837.70-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41,678,567,848.28-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	25,924,116,929.34-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,815,939,435.04-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,938,511,483.90-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	15,944,152,275.39-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9,012,540,728.80-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	8,942,220,005.85-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	15,473,290.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	201,654,968,527.96-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,019,403,188,575.35-
	GESTION OPERATIVA	84,382,612,583.80-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	90,556,195,108.36-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	161,682,300,896.35-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	12,470,268,469.55-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	646,978,247,319.88-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,750,764,048,479.03-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	169,721,077,509.92
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,426,617,963,282.91
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,984,209,935.11
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	542,744,400,489.94
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,548,045,775.27
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,673,698,313,567.79
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	45,237,820,359.34
	INVERSIONES CEDIDAS	1,648,214,421,005.09-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	21,477,500,000.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	131,361,465,769.36
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	866,315,401,322.22-
	MICROCREDITOS	25,579,629,940.01
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	32,117,056,352.85
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	109,046,729.38
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	22,106,839,420.40

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0001

51000	INGRESOS FINANCIEROS	110,268,983,207.96-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	148,414,953.00-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	67,704,647,269.17-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	38,416,477,722.31-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,999,443,263.48-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	32,534,520,634.75
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	30,543,043,103.92
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	109,694,863.98
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	43,791,805.05
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	13,248,280.34
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,824,742,581.46
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	77,734,462,573.21-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	3,443,428,907.24-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	81,177,891,480.45-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	162,845,249,463.73-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	6,855,284,697.13
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	237,167,856,247.05-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	77,099,498,129.45
44100	GASTOS DE PERSONAL	29,218,947,880.24
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	43,892,392,902.72
44912	APORTE A FOGADE	3,122,874,671.45
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	865,282,675.04
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	160,068,358,117.60-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	1,514,640,645.52-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0002

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	98,759,103.34-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	2,068,571,434.10
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	73,910,533,058.25
	MARGEN OPERATIVO NETO	85,702,653,374.11-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	474,653,390.31
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	85,238,492,983.80-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	855,880,400.00
	RESULTADO NETO	84,382,612,583.80-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			4,750,764,048,479.03
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			730,197,689,856.37
111.00.0.00.00	EFECTIVO			71,499,492,431.49
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	61,478,307,192.80		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,976,496,913.93	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		33,638,324.76	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			551,117,437,936.61
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			545,350,721,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	541,100,893,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		4,249,828,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	5,766,716,936.61		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			10,623,672,456.82
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			10,623,672,456.82
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	10,623,672,456.82		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			17,173,304,884.68
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			17,173,304,884.68
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		17,173,304,884.68	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			79,785,669,378.28
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			79,754,911,043.69
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			79,754,911,043.69
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	79,754,911,043.69		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	79,754,911,043.69		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

RECEIVED

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	30,758,334.59		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,408,977,566,060.12
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			94,033,344,161.22
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	94,033,344,161.22		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,650,430,657.93
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			262,116,877.65
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	75,761,040.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		186,355,837.65	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,806,835,264.29
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,806,835,264.29		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			814,024,032,023.53
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,366,636,582,182.53
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,366,636,582,182.53		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			572,706,512,053.00
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		572,706,512,053.00	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			464,008,188,612.34
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	447,966,620,095.88		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		16,041,568,516.46	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			58,887,170,180.75
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	58,887,170,180.75		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,648,214,421,005.09-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,587,857,422,519.59-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		60,356,998,485.50-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			52,332,707,712.04-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			1,033,954,919,668.12-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			178,396,441,571.94-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	52,332,707,712.04-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,033,945,135,179.45-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	178,368,318,698.53-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,784,488.67-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,122,873.41-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			383,530,352,052.99-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	323,211,260,929.57-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		60,319,091,123.42-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,358,980,497,265.93
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,358,820,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,358,820,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			160,497,265.93
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	160,497,265.93		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			83,338,154.83
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	83,338,154.83		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			92,948,088,933.23
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			52,180,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	52,180,000,000.00		
125.01.2,00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	52,180,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			35,028,065,330.51
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	35,028,065,330.51		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			8,341,173,018.28
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			8,341,173,018.28
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	8,341,173,018.28		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	8,341,173,018.28		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			866,580,328,938.60
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			842,997,194,957.27
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			10,549,619,877.88
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	10,549,619,877.88		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			11,721,170,102.02
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	11,721,170,102.02		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	11,721,170,102.02		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			113,390,797,840.89
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	107,821,984,513.63		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		5,568,813,327.26	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			162,189,397,456.46
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			162,189,397,456.46
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	162,189,397,456.46		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	162,189,397,456.46		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	162,158,880,045.33		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	30,517,411.13		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			279,554,581,843.56
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			279,554,581,843.56
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	279,554,581,843.56		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	2,174,761,001.51		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	824,815,664.13		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			15,921,306,116.35
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		15,921,306,116.35	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	16,599,301,414.08		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,431,315,120.26
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,431,315,120.26		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,431,315,120.26		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	93,877,140,298.24		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	93,877,140,298.24		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	30,553,515,472.63		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	30,553,515,472.63		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,983,400,124.35		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,066,868,592.14		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	25,259,356,034.96		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			15,463,788,267.57
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	15,463,788,267.57		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	15,463,788,267.57		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			5,686,059,730.24
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		5,686,059,730.24	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			96,216,205,343.62

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0010

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		62,172,631.22
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	62,172,631.22	.00	
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			10,728,521,459.02
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	10,728,521,459.02	.00	
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS			
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	10,728,521,459.02		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	10,728,521,459.02	.00	
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS			
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	40,949,516.84		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		.00
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00	.00	
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			.00
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST	.00		
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		68,191,493,651.26
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	68,191,493,651.26	.00	
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,216,102,972.25		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	40,934,986.86		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	47,175,167,985.39		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00	.00	
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,975,390,679.01		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	539,800,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	539,800,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,653,268,085.28
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,653,268,085.28		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,653,268,085.28		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			33,752,692,622.03
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			2,412,938,672.27
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	2,412,938,672.27		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			8,333,333.33
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	8,333,333.33		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	8,333,333.33		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			1,864,968,730.42
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	1,864,968,730.42		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0012
FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0012

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	7,814,975,402.41
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	7,814,975,402.41		
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	7,814,975,402.41		
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	7,812,457,295.37		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,518,107.04		
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		8,971,999,811.34
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS	8,971,999,811.34		
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	8,971,999,811.34		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	.00		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	143,818,939.48		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	189,123,584.07		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS VENCIDOS	.00		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	189,123,584.07		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	.00		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	3,936,693.01		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		830,387,133.22
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS			
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.	806,062,222.22		
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		24,324,911.00	.00
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC			
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V	.00		
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		24,324,911.00	.00
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.	.00		
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC	6,592,537.18		
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	.00		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		3,385,316,931.58
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE			
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,385,316,931.58		
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	68,145,551.43		
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	68,111,742.52		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	33,808.91		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,317,171,380.15		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,408,759,766.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,408,759,766.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,270,974,726.64		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,270,974,726.64		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	1,093,465,702.65		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	1,093,465,702.65		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	26,826,753.38		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	320,273,905.05		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			4,168,670,810.15
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			2,176,784,227.54
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,176,784,227.54		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			530,108,376.88
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	530,108,376.88		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			530,108,376.88
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	530,108,376.88		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	530,108,376.88		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			902,683,475.35
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	902,683,475.35		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	14,743,694.63		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	14,743,694.63		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	887,939,780.72		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			3,333,333.36
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	3,333,333.36		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	3,333,333.36		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	375,000,000.02		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	375,000,000.02		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	180,761,397.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			110,554,434,794.47-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,277,538,985.12-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,277,538,985.12-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			11,420,421,135.39-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	11,420,421,135.39-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			3,041,591,797.27-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,041,591,797.27-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			52,790,474,228.90-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	52,790,474,228.90-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	660,562,704.73-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	44,650,153.07-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	82,637,057.46-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	533,275,494.20-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			60,700,061,134.20
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			46,218,230,809.18
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			2,604,693,871.07
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	2,604,693,871.07		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			371,629,570.20

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	371,629,570.20		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			27,056,892,824.06
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	15,213,895,132.25		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		11,842,997,691.81	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			14,994,510,113.73
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	14,994,510,113.73		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			1,190,504,430.12
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			671,946,111.11
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			518,558,319.01
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,190,504,430.12		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	671,946,111.11		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	518,558,319.01		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			27,740,712,566.62
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			14,283,673,882.64
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	14,221,311,706.88		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		62,362,175.76	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			7,191,677,902.31
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	7,191,677,902.31		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	5,912,393,181.03		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	1,279,284,721.28		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			5,020,487,448.67
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	5,020,487,448.67		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	753,395,843.86		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	491,477,489.14		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	432,236,781.58		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	59,240,707.56		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			1,827,514,339.89
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	1,813,723,531.47		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			15,086,396,581.49-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	15,041,496,258.25-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	44,900,323.24-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			104,290,529,038.12
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			6,977,228,358.93
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	6,977,228,358.93		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			97,713,300,679.19
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		44,243,687,784.46	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		53,469,612,894.73	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			19,090,803,570.77
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			23,753,447,141.68
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			23,280,347,984.12
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			19,507,541,018.49
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	23,280,347,984.12		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	19,507,541,018.49		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	3,742,500.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			469,356,657.56
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	469,356,657.56		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,986,379,570.87
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,986,379,570.87
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,986,379,570.87		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÈN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			12,649,023,141.78-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			9,839,421,830.90-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			7,165,428,464.62-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,673,993,366.28-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,839,421,830.90-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	7,165,428,464.62-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,673,993,366.28-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			2,809,601,310.88-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	2,809,601,310.88-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			296,761,871,819.85
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			106,107,359,759.74
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			111,962,069,220.00
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			83,614,304,716.66
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	111,962,069,220.00		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	83,614,304,716.66		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			9,750,166,366.49-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,820,019,980.95-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	9,750,166,366.49-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,820,019,980.95-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,464,742,488.40-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	465,403,897.14-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			51,107,942,836.58
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,268,125,923.60
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,268,125,923.60		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			53,250,946,501.53
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	53,250,946,501.53		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			33,848,946,456.21
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	33,848,946,456.21		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			46,260,076,044.76-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	46,260,076,044.76-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			127,110,907.27
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	321,313,272.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	194,202,365.10-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			136,890,939,139.78
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	136,890,939,139.78		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	265,680,475.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			264,165,198,061.00
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			242,999,492,898.43
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÈN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			.00
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	.00		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			155,984,705,220.00
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			141,529,567,416.02
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	155,984,705,220.00		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	141,529,567,416.02		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	14,455,137,803.98		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			75,084,554,558.38
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			75,084,554,558.38

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	75,084,554,558.38		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	75,084,554,558.38		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	11,930,233,120.05		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	11,930,233,120.05		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,337,419,451.32
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,330,060,963.57
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,330,060,963.57		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			399,855,441.38
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			399,855,441.38
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	399,855,441.38		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			10,279,688.62
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			10,279,688.62

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0024

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	10,279,688.62	.00	
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA			.00
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE			.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			22,170,494,543.76
188.00.0.00.00	VARIAS	1,564,624,986.77		4,573,088,960.97
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES			.00
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			4,573,088,960.97
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	4,573,088,960.97		
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	4,573,088,960.97		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO			103,968,186.32
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	103,968,186.32		
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			.00
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			309,437,375.16
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	309,437,375.16		
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			3,797,182,306.38
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			3,797,182,306.38
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,797,182,306.38		
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	3,797,182,306.38		
188.06.1.99.00	OTROS		.00	
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS			
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			557,100,079.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	557,100,079.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	788,366,073.15		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	787,918,873.15		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	192,000.00		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	192,000.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,476,534,575.37
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,476,534,575.37		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			6,752,343,962.51-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	6,752,343,962.51-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			4,019,403,188,575.35-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			3,750,364,102,357.22-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,980,858,556,566.48-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			956,989,219,634.26-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			170,519,149,562.68-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			531,167,721,387.27-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	956,989,219,634.26-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	170,519,149,562.68-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	531,167,721,387.27-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	103,614,631,432.77-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	71,245,535,363.02-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	80,442,181,888.52-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,023,869,336,932.22-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			412,219,915,063.61-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,023,869,336,932.22-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	412,219,915,063.61-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	506,112,170,378.48-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	24,394,174,785.69-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	31,946,775,202.48-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	49,196,301,501.96-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			69,127,550,244.27-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			36,983,499,677.50-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	36,983,499,677.50-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÉSITOS JUDICIALES	1,382,260,898.67-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	917,500,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	29,172,996,697.56-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	29,172,996,697.56-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			671,292,970.54-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			671,292,970.54-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	671,292,970.54-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	671,292,970.54-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			798,555,734,180.03-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			798,555,734,180.03-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			749,718,870,482.29-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			34,959,938,774.57-
214.01.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO	798,555,734,180.03-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	749,718,870,482.29-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	34,959,938,774.57-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	2,648,939,151.28-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,399,321,931.88-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	7,828,663,840.01-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			900,895,441,924.83-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			170,297,424,881.34-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	170,297,424,881.34-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	170,296,814,881.34-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			232,466,707,137.96-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			288,146,336.49-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			12,351,347,717.38-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	232,466,707,137.96-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	288,146,336.49-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	12,351,347,717.38-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	15,965,679,363.77-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	203,861,533,720.32-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			122,165,106,087.01-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			100,982,824,283.52-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			17,672,281,803.49-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	122,165,106,087.01-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	100,982,824,283.52-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,500,000,000.00-		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	17,672,281,803.49-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			361,148,148,086.13-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			295,601,652,237.42-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			63,731,394,959.82-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	361,148,148,086.13-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	295,601,652,237.42-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,803,888,888.89-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	63,731,394,959.82-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,631,240.47-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,424,491.92-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,424,491.92-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			892,820,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	892,820,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			33,999,441.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,999,441.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			33,999,441.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	33,999,441.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	33,999,441.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			748,856,837.70-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			748,856,837.70-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DEL BANAP	748,856,837.70-		
231.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			41,678,567,848.28-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			25,924,116,929.34-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	15,179,873,138.22-		
241.02.1.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	10,732,537,488.89-		
241.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,706,302.23-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,815,939,435.04-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			289,917,402.76-
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		289,917,402.76-	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.28-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.28-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,938,511,483.90-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,938,511,483.90-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			15,944,152,275.39-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			15,921,306,116.35-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			15,921,306,116.35-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		15,921,306,116.35-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			9,012,540,728.80-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			8,942,220,005.85-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			8,939,800,891.97-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS A PL	8,939,800,891.97-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			2,419,113.88-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	2,419,113.88-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			15,473,290.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			15,473,290.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		15,473,290.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			201,654,968,527.96-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			1,914,112,309.41-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,743,968,137.97-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E			1,116,663,015.68-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			603,215,705.90-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,743,968,137.97-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E	1,116,663,015.68-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	603,215,705.90-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			170,144,171.44-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			154,287,915.21-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	170,144,171.44-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	63,618.90-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,792,637.33-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	154,287,915.21-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			67,142,638,819.19-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	2,930,273,387.86-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	3,645,099,776.76-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			3,441,747,508.38-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	3,441,747,508.38-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			5,914,606,667.80-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	5,914,606,667.80-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			500,549,297.25-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	500,549,297.25-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	131,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			91,945,281.88-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	91,945,281.88-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	91,945,281.88-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	40,327,351.00-
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	40,327,351.00-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			6,418,573,874.94-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			4,351,422,346.38-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	6,418,573,874.94-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,067,151,528.56-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	4,351,422,346.38-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,392,174,430.04-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		.00
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		42,634,516,332.49-
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	23,443,546,030.01-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		19,190,970,302.48-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	1,382,784,385.72-
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	425,616,430.89-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		957,167,954.83-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			106,361,854,888.53-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			18,077,635,346.69-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	18,077,635,346.69-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	2,607,392,967.69-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,431,703,334.39-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	5,431,703,334.39-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			6,492,383,980.21-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	6,492,383,980.21-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	10,573,668,903.87-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			44,481,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	44,481,490,874.54-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÉN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,801,888,696.65-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			13,895,690,784.49-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	13,895,690,784.49-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			11,255,038,702.40-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,211,510,946.52-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,211,510,946.52-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,323,583,984.44-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			8,719,943,771.44-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,970,811,867.50-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		6,749,131,903.94-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			12,466,678,047.93-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	320,387,979.22-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	1,165,727,803.35-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			1,530,984.36-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	1,530,984.36-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			1,643,155,297.42-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	71,171.45-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		1,643,084,125.97-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			9,335,875,983.58-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	9,335,875,983.58-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			1,131,861,374.78-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	1,131,861,374.78-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			646,978,247,319.88-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			90,555,404,611.39-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			161,682,300,896.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			161,682,300,896.35-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			161,682,300,896.35-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	161,682,300,896.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			12,470,268,469.55-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			12,470,268,469.55-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			12,470,268,469.55-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,470,268,469.55-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIËN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			169,721,077,509.92
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			51,416,089,518.91
611.01.0.00.00	AVALES			926,372,664.00
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		926,372,664.00	
611.02.0.00.00	FIANZAS			50,489,716,854.91
611.02.1.00.00	FIANZAS	40,478,033,088.52		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		10,011,683,766.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			25,826,066,892.53
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	25,826,066,892.53		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			39,712,869,898.48
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			28,672,006,021.80
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	2,083,610,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		26,588,396,021.80	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			11,040,863,876.68
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		11,040,863,876.68	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		586,051,200.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			52,180,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	52,180,000,000.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	52,180,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			169,721,077,509.92-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			51,416,089,518.91-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			25,826,066,892.53-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			39,712,869,898.48-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			586,051,200.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			52,180,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,426,617,963,282.91
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			80,089,420,776.80
711.02.1.00.00	DEPÉSITOS EN LA INSTITUCIÉN	29,172,996,697.56		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			50,916,424,079.24
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	50,897,164,445.00		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		19,259,634.24	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			995,793,140,772.73
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	983,329,687,193.53		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,463,453,579.20	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			344,563,565,399.36
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			337,229,896,847.31
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	337,229,896,847.31		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			7,333,668,552.05
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	7,333,668,552.05		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			31,812,677,311.58
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	31,751,530,430.45		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		61,146,881.13	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			8,942,059,159.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,942,059,159.78		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			965,417,099,862.66
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	964,109,229,196.20		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			16,058,473,619.55-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			8,560,979,885.49-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,560,979,885.49-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			7,497,493,734.06-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,497,493,734.06-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,386,297,161,570.14-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,317,365,100,065.23-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	37,962,101,433.30-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,263,003,054,362.23-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	387,151,033,316.29-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	15,311,708,386.80-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	385,481,239,755.43-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	79,248,978,914.72-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,395,810,093,988.99-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	15,092,078,985.42-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,369,769,926.21-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,369,769,926.21-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			67,562,291,578.70-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	67,562,291,578.70-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			6,827,517,736.41
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			2,093,933.34
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	2,093,933.34		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			5,656,047,720.14
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	5,656,047,720.14		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			1,168,671,136.25
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,168,671,136.25		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			704,946.68
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	704,946.68		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			31,089,845,829.63-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			30,839,270,098.91-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	30,811,554,530.60-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		27,715,568.31-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			250,575,730.72-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	250,575,730.72-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,984,209,935.11
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			527,754,775.94
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	527,754,775.94		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,984,209,935.11-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,984,209,935.11-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,026,423,429,659.55
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			24,748,668,792.23
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	24,748,668,792.23		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			501,834,531,850.04
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	474,691,342,182.47		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	22,395,963,377.90		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	4,747,226,289.67		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,334,035,245.60
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	8,034,035,245.60		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,466,762,043.66		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,336,869,782.47		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	230,403,419.47		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			300,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	300,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,209,072,563.96
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,209,072,563.96		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			6,618,092,038.11
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	574,457,254.91		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	115,025,597.77		
786.99.1.00.00	VARIOS	5,928,609,185.43		
787.00.0.00.00	GASTOS			3,278,656,628.53
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,278,656,628.53		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	3,278,656,628.53		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,474,852,326,765.81
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,474,852,326,765.81
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,474,852,326,765.81		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,548,045,775.27
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,548,045,775.27		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,026,423,429,659.55-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			532,043,140,695.15-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,913,002,373.15-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	209,437,536,857.25-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	111,377,018,571.47-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	178,776,304,893.17-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	25,437,277,692.45-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			102,000,307.66-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	102,000,307.66-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	75,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	93,572,272.39-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,108,383.28-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	4,244,651.99-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,447,465,690.68-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

DIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
2.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	990,371,705.56-		
2.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	128,849,611.50-		
2.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
2.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	226,665,301.94-		
2.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	101,579,071.68-		
3.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			457,688,127.50-
3.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	457,688,127.50-		
3.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
3.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
4.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
4.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
5.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
5.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
6.00.0.00.00	RESULTADOS			4,636,805,736.86-
6.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,636,805,736.86-		
7.00.0.00.00	INGRESOS			7,437,956,868.28-
7.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	300,000,000.00-		
7.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	300,000,000.00-		
7.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
7.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	7,137,956,868.28-		
7.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	6,725,035,023.07-		
7.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
7.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	327,082,270.11-		
7.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	85,839,575.10-		
8.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
8.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
9.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,480,400,372,541.08-
9.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,474,852,326,765.81-		
9.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
9.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,548,045,775.27-		
0.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
10.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,673,698,313,567.79
11.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,291,141,638,253.76
11.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,291,141,638,253.76
11.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,291,141,638,253.76
11.01.1.00.00	VALORES M/N	1,291,018,169,568.35		
11.01.1.01.00	VALORES	1,291,018,169,568.35		
11.01.1.02.00	BIENES	.00		
11.01.2.00.00	VALORES M/E		123,468,685.41	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
811.01.2.01.00	VALORES M/E		123,468,685.41	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			2,862,907,940.40
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			2,862,907,940.40
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		2,796,703,707.46	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,534,407,522,014.09
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,589,809,437,624.03
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,585,293,526,257.63		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	46,685,498,007.26		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,538,608,028,250.37		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	235,216,992,316.07		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	58,583,681,430.67		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,049,054,241.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	57,255,637,233.23		
813.11.1.00.00	FIANZA	575,748,327,182.87		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			11,337,963,912.54
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	8,322,199,978.14		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,849,803.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,849,803.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÈN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÈN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			273,298,652,903.43
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	273,298,652,903.43		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,571,984,742,653.11
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,091,274,758,627.24
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,091,221,435,233.53		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		53,323,393.71	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			280,833,674,588.33
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	280,833,674,588.33		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	114,757,059,962.25		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,051,360,567.86		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,280,151,517.66		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	98,367,356,243.81		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	43,377,746,296.75		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			8,038,360,997.66
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	8,038,360,997.66		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	2,664,283.90		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	924,710,038.38		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			7,110,986,675.38
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	7,110,986,675.38		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			20,269,328,677.07
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	5,240,940,568.57		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		15,028,388,108.50	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			171,568,619,762.81
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			711,700,180.79
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,870,745,168.46
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			152,986,174,413.56
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	138,237,438,668.27		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	711,700,180.79		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,870,745,168.46		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,654,993,319.02		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,654,993,319.02		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		33,331,181,094.54	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		33,331,181,094.54	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		16,192,208,086.40	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		17,138,973,008.14	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			7,673,698,313,567.79-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,291,141,638,253.76-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			2,862,907,940.40-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,534,407,522,014.09-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,849,803.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			273,298,652,903.43-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,571,984,742,653.11-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			45,237,820,359.34
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			45,237,820,359.34
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			45,237,820,359.34
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	45,237,820,359.34		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			45,237,820,359.34-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			45,237,820,359.34-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0001

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			110,268,983,207.96-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			148,414,953.00-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			31,322.48-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	31,322.48-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			148,383,630.52-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		148,383,630.52-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			67,704,647,269.17-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			4,569,813,947.60-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	4,569,813,947.60-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	4,569,813,947.60-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

OFFICE OF INTERNATIONAL CORPORATE FINANCE
2004 DEC -7 A 11:00
RECEIVED

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			371,629,570.20-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	371,629,570.20-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			371,629,570.20-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	371,629,570.20-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIÈN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIÈN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIÈN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIÈN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIÈN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIÈN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIÈN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			24,834,236,553.08-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	18,535,654,384.97-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		6,298,582,168.11-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	45,137,907,451.88-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			6,521,419,467.95-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		6,521,419,467.95-	
512.03.0.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			11,236,084,742.24-
512.03.1.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	11,182,796,450.96-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		53,288,291.28-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	996,462,881.24-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			39,057,637,990.23
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	38,781,512,399.11		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		276,125,591.12	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			1,019,068,432.97
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,019,068,432.97		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			27,974,747,077.94
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	27,974,747,077.94		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			4,125,420,684.98
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	4,125,420,684.98		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			5,938,401,794.34
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	5,662,276,203.22		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		276,125,591.12	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			36,205,831,068.24-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	36,205,831,068.24-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	36,196,757,222.20-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	9,073,846.04-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	1,965,142.04-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	1,429,537.34-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	5,679,166.66-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			1,516,138,081.38-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	1,516,138,081.38-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	50,678,447.11-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	89,940,189.80-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			89,940,189.80-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	89,940,189.80-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	1,375,519,444.47-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			206,998,048.67-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	206,998,048.67-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	206,998,048.67-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	206,998,048.67-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			38,416,477,722.31-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			36,833,060,723.46-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	36,595,575,444.12-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		237,485,279.34-	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	1,651,144,016.08-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			322,836,178.42-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	322,836,178.42-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			4,640,318,090.46-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	4,402,832,811.12-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		237,485,279.34-	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	5,659,334,507.74-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	16,479,300,430.67-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	105,842,527.83-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIËN DE VEH	56,432,944.76-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	393,091,649.00-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	1,356,097,413.91-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	1,999,571.81-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	2,363,040,209.99-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	793,642,289.14-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	26,294,196.76-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	38,270,826.13-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	714,918,283.19-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	1,454,216,419.11-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	5,951.99-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	5,951.99-		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	776,275,216.47-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	412,452,405.89-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			1,087,360,578.82-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	1,087,360,578.82-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	83,604,014.14-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			3,999,443,263.48-
514.01.1.00.00	COMISIONES	227,885,007.75-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	145,088,602.40-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	82,796,405.35-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			50,363,471.78-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	50,363,471.78-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	3,721,194,783.95-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			32,534,520,634.75
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			30,543,043,103.92

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS EN CUENTAS COR	3,857,852,225.44		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			275,231,570.14
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	275,231,570.14		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	504,394.03		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO			4,248,059,799.24
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO	4,248,059,799.24		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT			22,151,222,306.75
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT	22,151,222,306.75		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			10,172,808.32
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	10,172,808.32		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			109,694,863.98
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	109,694,863.98		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			43,791,805.05
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	22,654,489.53		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			21,137,315.52
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		21,137,315.52	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			13,248,280.34
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	13,248,280.34		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			1,824,742,581.46
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			1,824,742,581.46
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,824,742,581.46		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			3,443,428,907.24-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			3,443,428,907.24-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			3,428,631,402.69-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	3,428,631,402.69-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	13,373,598.46-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			1,423,906.09-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	1,423,906.09-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			164,458,649,212.59-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			25,324,502,060.11-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			24,722,959.30-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	24,722,959.30-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			2,110,802,847.19-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	2,110,802,847.19-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			5,618,271.22-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	5,618,271.22-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			8,104,198,849.28-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	8,104,198,849.28-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			90,480.84-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	90,480.84-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			84,539,948.80-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	84,539,948.80-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			14,994,528,703.48-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	14,994,528,703.48-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	360,051,076.96-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			389,384,269.86-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	389,384,269.86-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	2,213,558,151.29-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	806,269,648.15-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	1,407,173,503.14-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	115,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	7,742,609.75-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	7,742,609.75-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	1,222,685,453.52-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	12,970,987.94-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	.00		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	128,562,041.97-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	543,556,614.93-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	71,968,324.87-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	312,160.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	5,338,243,206.32-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	3,409,053,720.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	1,929,189,486.32-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	477,259,321.56-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	34,305,583.20-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	442,953,738.36-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	89,998,295.70-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	32,079,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	187,401,655.57-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	7,600,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	3,250,750,786.12-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	1,902,581,837.72-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.29.02	AHORROS	1,200,878,351.80-		
531.99.1.29.03	OTRAS	147,290,596.60-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			660,404,747.12-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	660,404,747.12-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			111,269,350,987.54-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			3.20-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		3.20-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			111,269,350,984.34-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		111,269,350,984.34-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		4,739,062,346.41-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		85,750,273,034.58-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		1,448,676,917.20-	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		2,980,724,067.13-	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		16,270,429,086.25-	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		80,185,532.77-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			.00
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			.00
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	.00		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			.00
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		.00	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			26,251,396,416.08-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			8,186,835,774.30-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	8,186,835,774.30-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			13,675,955,919.13-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	12,810,636,319.13-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		865,319,600.00-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			4,388,604,722.65-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	4,388,604,722.65-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			82,834,389,189.48
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			6,026,980,435.37
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			185,278,103.15
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		185,278,103.15	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			559,357,235.56
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	559,357,235.56		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			233,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	233,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			5,282,112,096.66
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	5,282,112,096.66		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	432,698,352.00		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			4,843,356,700.39
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	4,843,356,700.39		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	6,057,044.27		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			.00
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			.00
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		.00	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		.00	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			.00
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			.00
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	.00		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			828,304,261.76
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			828,304,261.76
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	828,304,261.76		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			828,304,261.76
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	828,304,261.76		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			237,167,856,247.05-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			77,099,498,129.45
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			77,099,498,129.45
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			29,218,947,880.24
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			10,599,013,446.74
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	10,599,013,446.74		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	103,223,996.23		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			3,447,891,108.65
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	3,447,891,108.65		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	742,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,204,957,600.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			1,434,917,656.85
441.12.1.00.00	VACACIONES	1,434,917,656.85		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	100,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			840,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	840,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			100,584,909.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	100,584,909.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	44,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			3,716,318,487.55
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	3,716,318,487.55		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			3,968,609,069.80
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	3,968,609,069.80		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	660,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	276,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			160,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIËN	160,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	286,313,199.82		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			1,033,802,400.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,033,802,400.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,286,530,005.60
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,286,530,005.60		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			1,070,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,070,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			216,530,005.60
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	216,530,005.60		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			9,952,745,879.12
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			1,001,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	1,001,000,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	2,083,600,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,123,655,160.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			9,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	9,000,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	454,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	710,414,265.12		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			4,571,076,454.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	4,571,076,454.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			636,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	636,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			286,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	286,000,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			3,649,076,454.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	3,649,076,454.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			4,117,113,164.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			3,909,000,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	3,909,000,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			208,113,164.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	208,113,164.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			198,113,164.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	198,113,164.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			10,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	10,000,000.00	.00	
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			.00
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			687,585,768.34
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			.00
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	687,585,768.34		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	.00		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES			.00
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS			2,616,022,510.38
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			1,735,535,958.32
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,735,535,958.32		
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	660,051,596.00		
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO			220,434,956.06
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	220,434,956.06		
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			3,534,771,528.00
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			3,087,911,528.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	3,087,911,528.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			446,860,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	446,860,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			2,703,890,594.36
447.01.0.00.00	DEPRECIACIÈN DE EDIFICACIONES E INS			571,955,824.76
447.01.1.00.00	DEPRECIACIÈN DE EDIFICACIONES E INS	571,955,824.76		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIÈN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIÈN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			2,127,058,524.22
447.02.1.00.00	DEPRECIACIÈN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	2,127,058,524.22		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIÈN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIÈN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	4,876,245.38		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			8,282,585,164.60
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	1,812,731,099.87		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			3,960,333,876.76
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	3,960,333,876.76		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	810,248,291.56		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			15,985,835,640.41
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,240,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,240,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			4,898,680,958.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	4,898,680,958.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			1,334,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	1,334,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			102,292,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	102,292,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			187,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	187,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			200,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	200,000,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			140,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	140,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			1,990,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	1,990,351,760.35		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	3,122,874,671.45		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	865,282,675.04		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÉN BANCARIA	80,719,040.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,098,016.29		
449.16.1.00.00	MULTAS	8,908,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			1,807,628,519.28
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,807,628,519.28		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			1,514,640,645.52-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			1,399,440,645.52-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	1,399,440,645.52-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			115,200,000.00-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	115,200,000.00-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			98,759,103.34-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			.00
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	.00		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			198,668.00-
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	198,668.00-		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			98,560,435.34-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	98,560,435.34-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			2,068,571,434.10
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			1,402,963,117.76
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	1,402,963,117.76		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			665,608,316.34
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	665,608,316.34		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			73,910,533,058.25
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			2,000,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	2,000,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			71,910,533,058.25
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	71,910,533,058.25		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	70,000,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	1,425,000,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	156,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	329,533,058.25		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	10,493,000.00-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			474,653,390.31
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			474,653,390.31
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			473,793,390.31
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	473,793,390.31		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	860,000.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			855,880,400.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			200,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	200,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			655,880,400.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	655,880,400.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

APLICA: :0200
REPORTE:FORMA A
AGENCIA:01/000

HORA: 17:07:54
PAGINA: 0001
FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0001

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	999,405,694,959.50
11100	EFECTIVO	85,638,804,049.12
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	801,143,035,830.01
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	9,745,301,617.48
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	21,130,327,263.43
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	81,750,113,430.97
11900	(PROVISIÉN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,289,926,383,279.11
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,057,821,358,426.86
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	142,589,466.55
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	39,363,060,408.09
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,007,792,679,120.71
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	178,872,388,168.12
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	5,934,307,688.78
12900	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,007,747,290,423.94
13100	CR+DITOS VIGENTES	986,584,298,320.78
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	95,077,185,391.56
13300	CR+DITOS VENCIDOS	28,341,304,416.64
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,001,593,112.37
13900	(PROVISIÉN PARA CARTERA DE CR+DITOS	105,257,090,817.41-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	50,164,243,513.34
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	33,786,425,686.47
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	29,132,612,556.77
14400	COMISIONES POR COBRAR	1,881,290,316.81
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,636,085,046.71-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	105,569,086,607.82
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,295,394,888.52
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	98,673,691,719.30

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	16,849,555,755.91
17000	BIENES DE USO	303,314,626,011.52
18000	OTROS ACTIVOS	263,423,572,173.11
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,036,400,452,724.25
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,006,701,047,657.54-
21100	DEPÈSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,967,694,774,369.84-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	943,657,416,628.52-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,024,037,357,741.32-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	318,049,706,174.94-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPÈSITOS DE AHORRO	765,031,298,244.58-
21500	DEPÈSITOS A PLAZO	955,022,289,926.57-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	868,500,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	34,478,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	615,310,936.02-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	36,832,391,761.35-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	21,585,728,150.29-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,526,022,032.28-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,720,641,578.78-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	14,449,749,164.04-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8,353,198,770.77-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	8,273,404,604.82-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	24,946,733.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	213,784,124,220.68-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,280,735,822,510.40-
	GESTION OPERATIVA	109,932,164,167.98-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	90,556,195,108.36-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	161,682,300,896.35-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	11,224,487,195.54-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	645,732,466,045.87-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,036,400,452,724.25-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	276,236,796,993.56
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,641,527,024,723.00
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	37,480,084,285.89
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	556,303,519,581.18
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,574,176,344.01
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,333,935,173,473.20
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	45,554,227,370.32
	INVERSIONES CEDIDAS	1,649,534,782,769.45-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	24,648,840,000.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	143,616,325,237.53
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	885,026,571,309.13-
	MICROCREDITOS	28,865,092,545.06
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	31,604,538,699.72
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	109,032,825.98
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	22,102,187,139.84

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	168,707,138,078.75-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	171,511,386.75-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	102,486,559,284.67-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	58,613,803,614.18-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,238,559,659.71-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,704,133.44-
41000	GASTOS FINANCIEROS	49,548,060,034.53
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	46,814,122,078.63
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	164,542,295.97
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	61,462,921.73
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	17,688,866.24
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,490,243,871.96
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	119,159,078,044.22-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	4,986,470,508.94-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	124,145,548,553.16-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	187,391,307,941.95-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	10,141,547,788.65
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	301,395,308,706.46-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	113,590,513,197.69
44100	GASTOS DE PERSONAL	44,638,663,527.79
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	63,060,688,479.31
44912	APORTE A FOGADE	4,589,326,583.14
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	1,301,834,607.45
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	187,804,795,508.77-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	3,250,895,510.69-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	465,287,430.43-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	3,696,799,327.19
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	75,933,062,668.46
	MARGEN OPERATIVO NETO	111,891,116,454.24-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	685,624,686.26
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	111,215,984,767.98-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,283,820,600.00
	RESULTADO NETO	109,932,164,167.98-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

PLICAC:0200
EPORTE:FORMA E
ENCIA:01/000

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0001
FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
.00.00.0.00.00	ACTIVO			5,036,400,452,724.25
.10.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			999,405,694,959.50
.11.00.0.00.00	EFECTIVO			85,638,804,049.12
.11.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	75,830,100,517.89		
.11.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,761,004,355.53	
.11.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		36,649,175.70	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			801,143,035,830.01
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			561,775,663,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	557,715,439,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		4,060,224,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	239,367,372,830.01		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			9,745,301,617.48
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			9,745,301,617.48
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	9,745,301,617.48		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			21,130,327,263.43
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			21,130,327,263.43
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		21,130,327,263.43	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			81,750,113,430.97
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			81,734,960,744.61
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			81,734,960,744.61
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	81,734,960,744.61		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	81,734,960,744.61		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:17
OFFICE OF INTERNATIONAL CORPORATE FINANCE

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	15,152,686.36		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,289,926,383,279.11
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			142,589,466.55
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	142,589,466.55		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			39,363,060,408.09
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			277,749,249.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	78,917,750.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			20,503,832,642.22
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	20,503,832,642.22		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,007,792,679,120.71
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			3,253,238,513.27
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	3,253,238,513.27		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,556,185,537,366.31
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,556,185,537,366.31		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			776,122,279,379.80
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		776,122,279,379.80	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			321,766,406,630.78
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	305,715,000,000.04		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		16,051,406,630.74	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,649,534,782,769.45-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,589,916,551,540.15-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		59,618,231,229.30-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			56,385,775,190.97-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			1,000,795,123,169.49-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			185,177,303,123.42-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	56,385,775,190.97-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,000,785,338,680.82-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	185,149,039,636.03-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,784,488.67-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,263,487.39-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			407,176,581,285.57-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	347,596,398,032.33-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		59,580,183,253.24-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,057,821,358,426.86
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,057,660,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,057,660,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			161,358,426.86
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	161,358,426.86		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			84,199,315.76
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	84,199,315.76		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			178,872,388,168.12
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			99,340,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	99,340,000,000.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	99,340,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			35,038,708,326.74
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	35,038,708,326.74		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			38,753,656,238.66
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	38,753,656,238.66		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			38,753,656,238.66
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	38,753,656,238.66		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	38,753,656,238.66		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.		.00	
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P		.00	
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS		.00	
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES			.00
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.		.00	
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P		.00	
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS		.00	
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES			.00
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING	.00		
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD		.00	
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			5,934,307,688.78
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			5,934,307,688.78
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	5,934,307,688.78		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	5,934,307,688.78		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,007,747,290,423.94
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			986,584,298,320.78
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			16,356,907,133.02
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	16,356,907,133.02		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			7,824,690,719.52
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	7,824,690,719.52		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	7,824,690,719.52		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			206,841,444,192.13
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	201,272,630,864.87		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		5,568,813,327.26	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			188,475,474,182.01
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			188,475,474,182.01
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	188,475,474,182.01		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	188,475,474,182.01		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	188,455,796,831.53		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	19,677,350.48		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			283,006,080,650.59
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			283,006,080,650.59
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	283,006,080,650.59		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	2,068,922,275.92		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	786,244,225.40		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			14,426,903,005.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		14,426,903,005.00	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	17,205,527,996.19		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,362,929,775.14
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,362,929,775.14		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,362,929,775.14		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	103,936,353,051.74		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	103,936,353,051.74		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	34,479,273,157.09		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	34,479,273,157.09		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,970,794,526.91		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,785,738,708.56		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	28,484,517,785.61		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			14,996,749,426.09
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	14,996,749,426.09		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	14,996,749,426.09		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			8,825,747,509.86
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	890,244,999.96		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		7,935,502,509.90	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			95,077,185,391.56

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			62,102,631.22
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	62,102,631.22		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			9,696,574,220.11
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	9,696,574,220.11		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	9,696,574,220.11		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	9,696,574,220.11		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			.00
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	40,949,516.84		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			68,131,469,749.76
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	68,131,469,749.76		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,185,677,225.04		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	40,879,015.92		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	47,144,798,209.12		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,945,792,524.72		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	538,300,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	538,300,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,607,789,273.63
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,607,789,273.63		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,607,789,273.63		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			28,341,304,416.64
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			2,031,473,536.13
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	2,031,473,536.13		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			1,418,593,772.47
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	1,418,593,772.47		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			6,107,476,676.01
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,107,476,676.01		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,107,476,676.01		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	6,107,476,676.01		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			7,585,830,881.26
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	7,585,830,881.26		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	7,585,830,881.26		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	125,855,301.50		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS VENCIDOS	147,614,873.67		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	147,614,873.67		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	165,906,226.19		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			806,062,222.22
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	3,324,816.56		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,045,656,545.35
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,045,656,545.35		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	68,153,810.06		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	68,153,810.06		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,977,502,735.29		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,558,489,046.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,558,489,046.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	160,363,630.49		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	160,363,630.49		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	777,732,129.34		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	777,732,129.34		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	26,350,000.00		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	380,574,759.45		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			3,001,593,112.37
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00	.00	
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00	.00	
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO			1,354,709,913.30
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,354,709,913.30	.00	
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			299,266,698.28
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	299,266,698.28	.00	
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			299,266,698.28
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	299,266,698.28	.00	
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	299,266,698.28	.00	
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS			
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00	.00	
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI			
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00	
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00	.00	
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO			.00
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00	.00	
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00	.00	
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO			.00
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			809,181,433.78
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	809,181,433.78		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	14,743,694.63		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	14,743,694.63		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	794,437,739.15		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			150,000,000.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	150,000,000.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	150,000,000.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	388,435,067.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			105,257,090,817.41-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,255,746,214.42-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,255,746,214.42-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			7,363,497,301.80-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	7,363,497,301.80-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,852,869,991.11-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,852,869,991.11-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			52,643,601,574.13-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	52,643,601,574.13-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	777,529,792.89-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	79,679,930.83-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	120,548,011.16-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	577,301,850.90-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			50,164,243,513.34
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			33,786,425,686.47
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			5,901,410.85
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	5,901,410.85		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			557,444,355.30

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	557,444,355.30		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			16,929,604,613.93
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	7,925,157,375.02		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		9,004,447,238.91	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			14,148,305,280.76
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	14,148,305,280.76		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			2,145,170,025.63
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			131,795,346.18
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			1,434,203,888.89
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			579,170,790.56
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	2,145,170,025.63		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	131,795,346.18		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	1,434,203,888.89		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	579,170,790.56		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			29,132,612,556.77
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			14,652,815,263.33
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	14,555,153,742.80		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		97,661,520.53	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			8,768,444,989.64
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	8,768,444,989.64		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	7,297,095,325.92		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	1,471,349,663.72		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,429,292,978.09
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,429,292,978.09		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	802,114,435.83		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	.00		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	479,944,889.88		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	408,172,029.73		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	71,772,860.15		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			1,881,290,316.81
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	1,867,499,508.39		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,636,085,046.71-
149.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,561,279,156.86-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	74,805,889.85-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			105,569,086,607.82
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,295,394,888.52
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,295,394,888.52
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,295,394,888.52		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			98,673,691,719.30
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		44,243,687,784.46	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		54,430,003,934.84	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			16,849,555,755.91
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			20,993,761,243.93
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			20,990,971,243.93
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			17,218,164,278.30
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	20,990,971,243.93		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	17,218,164,278.30		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	2,790,000.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,626,492,661.87
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,626,492,661.87
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,626,492,661.87		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÈN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			11,770,698,149.89-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			8,853,221,998.97-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,074,428,439.21-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,778,793,559.76-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	8,853,221,998.97-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,074,428,439.21-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,778,793,559.76-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			2,917,476,150.92-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	2,917,476,150.92-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			303,314,626,011.52
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			105,135,544,016.60
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			111,204,618,649.68
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			82,856,854,146.34
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	111,204,618,649.68		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,856,854,146.34		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			9,964,531,539.31-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			7,952,908,554.95-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	9,964,531,539.31-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,952,908,554.95-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,537,979,612.82-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	473,643,371.54-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			50,712,207,442.84
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,297,948,500.48
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,297,948,500.48		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			52,756,128,284.72
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	52,756,128,284.72		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			34,932,952,173.82
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	34,932,952,173.82		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			47,274,821,516.18-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	47,274,821,516.18-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			125,206,700.39
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	321,313,272.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	196,106,571.98-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			144,813,148,675.21
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	144,813,148,675.21		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	265,680,475.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			263,423,572,173.11
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			240,606,837,555.52
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÈN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			.00
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	.00		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			155,078,339,670.07
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			140,853,707,271.54
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	155,078,339,670.07		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	140,853,707,271.54		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	14,224,632,398.53		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			73,968,167,358.34
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			73,968,167,358.34

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	73,968,167,358.34		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	73,968,167,358.34		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	11,560,330,527.11		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	11,560,330,527.11		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,816,146,952.85
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,808,788,465.10
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,808,788,465.10		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			7,200,441.97
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			7,200,441.97
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	7,200,441.97		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			149,793,565.51
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			149,793,565.51

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	149,793,565.51		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			21,810,664,622.61
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,572,429,108.33		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			5,008,070,178.37
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			5,008,070,178.37
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	5,008,070,178.37		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	5,008,070,178.37		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			79,120,795.74
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	79,120,795.74		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			2,622,087.33
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	2,622,087.33		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			4,033,266,005.28
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			365,033,333.34
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,668,232,671.94
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	4,033,266,005.28		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	365,033,333.34		
188.06.1.99.00	OTROS	3,668,232,671.94		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			570,924,079.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	570,924,079.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	742,833,266.85		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	742,386,066.85		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	5,905,629.16		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	5,713,629.16		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	192,000.00		
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			8,795,493,471.91
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8,795,493,471.91		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,967,070,965.35-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	4,967,070,965.35-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			4,280,735,822,510.40-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,006,701,047,657.54-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,967,694,774,369.84-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			943,657,416,628.52-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			161,995,391,030.17-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			513,156,204,762.66-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	943,657,416,628.52-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	161,995,391,030.17-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	513,156,204,762.66-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	94,091,288,944.08-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	86,565,476,244.83-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	87,849,055,646.78-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,024,037,357,741.32-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			372,124,952,735.30-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,024,037,357,741.32-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	372,124,952,735.30-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	557,906,001,090.82-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	20,982,006,800.44-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	28,557,564,679.77-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	44,466,832,434.99-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			318,049,706,174.94-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			148,688,614,683.51-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	148,688,614,683.51-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES	1,378,959,854.90-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	837,000,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	166,560,715,662.87-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	166,560,715,662.87-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			584,415,973.66-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			584,415,973.66-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	584,415,973.66-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	584,415,973.66-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			765,031,298,244.58-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			765,031,298,244.58-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			709,487,207,801.55-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			39,503,426,469.08-
214.01.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO	765,031,298,244.58-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	709,487,207,801.55-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	39,503,426,469.08-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,775,138,936.52-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,231,695,071.27-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	11,033,829,966.16-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			955,022,289,926.57-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			162,375,361,869.77-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	162,375,361,869.77-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	162,374,751,869.77-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			260,257,727,921.42-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			278,978,489.06-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			26,242,460,332.38-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	260,257,727,921.42-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	278,978,489.06-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	26,242,460,332.38-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	5,200,000,000.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	228,536,289,099.98-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			177,441,895,994.98-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			113,044,424,761.01-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			64,387,471,233.97-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	177,441,895,994.98-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	113,044,424,761.01-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	64,387,471,233.97-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			340,129,248,408.01-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			308,910,148,634.42-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			31,207,887,773.59-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	340,129,248,408.01-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	308,910,148,634.42-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	31,207,887,773.59-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,631,240.47-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,424,491.92-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,424,491.92-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG-ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			868,500,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	868,500,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			34,478,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,478,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,478,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	34,478,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	34,478,941.61-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			615,310,936.02-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			615,310,936.02-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DEL BANAP	615,310,936.02-		
231.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			36,832,391,761.35-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			21,585,728,150.29-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	15,135,724,758.16-		
241.02.1.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	6,438,295,376.80-		
241.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,708,015.33-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.28-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.28-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.28-	.
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,720,641,578.78-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,720,641,578.78-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			14,449,749,164.04-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			14,426,903,005.00-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			14,426,903,005.00-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		14,426,903,005.00-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,353,198,770.77-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			8,273,404,604.82-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			8,271,037,815.94-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS A PL	8,271,037,815.94-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			2,366,788.88-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	2,366,788.88-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			24,946,733.96-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			24,946,733.96-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		24,946,733.96-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			213,784,124,220.68-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,283,284,602.19-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,070,003,658.98-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E			1,279,358,435.87-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			766,555,806.72-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,070,003,658.98-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	1,279,358,435.87-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	766,555,806.72-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			213,280,943.21-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			196,886,361.73-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	213,280,943.21-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	182,825.35-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	419,118.80-		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,792,637.33-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	196,886,361.73-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			65,075,953,955.96-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	4,068,378,550.29-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	3,595,315,055.85-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			5,149,557,049.53-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	5,149,557,049.53-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			6,336,556,076.75-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,336,556,076.75-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			542,702,803.01-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	542,702,803.01-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	91,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			87,558,774.12-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	87,558,774.12-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	87,558,774.12-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			36,692,690.90-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	36,692,690.90-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			7,489,593,822.56-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			5,130,801,068.22-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	7,489,593,822.56-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,358,792,754.34-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	5,130,801,068.22-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,377,500,423.40-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			36,299,273,798.76-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	17,108,303,496.28-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		19,190,970,302.48-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,445,638,519.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,445,638,519.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	488,470,564.89-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		957,167,954.83-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			101,181,669,063.43-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			18,434,805,807.24-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	18,434,805,807.24-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	2,929,328,359.04-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,516,385,192.16-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	5,516,385,192.16-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			6,754,646,835.01-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	6,754,646,835.01-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	5,557,813,055.14-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			44,481,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	44,481,490,874.54-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIËN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,684,801,779.35-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			12,822,397,160.95-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	12,822,397,160.95-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			10,279,898,666.64-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,310,631,597.85-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,310,631,597.85-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,317,334,207.71-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			7,651,932,861.08-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,244,254,970.51-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		6,407,677,890.57-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			32,188,381,721.89-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	270,746,317.89-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	233,231,787.05-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			3,823,926.79-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	3,823,926.79-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			2,323,544,473.96-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	23,559,828.80-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		2,299,984,645.16-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			29,357,035,216.20-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	29,357,035,216.20-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			1,329,297,690.85-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	1,329,297,690.85-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			645,732,466,045.87-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			90,555,404,611.39-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÈN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÈN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			161,682,300,896.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			161,682,300,896.35-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			161,682,300,896.35-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	161,682,300,896.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			11,224,487,195.54-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			11,224,487,195.54-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			11,224,487,195.54-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	11,224,487,195.54-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÓN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			276,236,796,993.56
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			53,276,817,892.74
611.01.0.00.00	AVALES			777,017,707.20
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		777,017,707.20	
611.02.0.00.00	FIANZAS			52,499,800,185.54
611.02.1.00.00	FIANZAS	40,489,407,088.52		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		12,010,393,097.02	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			21,041,271,937.24
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	21,041,271,937.24		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			56,921,421,563.58
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			24,118,554,436.76
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	821,410,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		23,297,144,436.76	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			32,802,867,126.82
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		32,802,867,126.82	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		586,051,200.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			144,411,234,400.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	102,354,400,000.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		42,056,834,400.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			45,071,234,400.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	3,014,400,000.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		42,056,834,400.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			99,340,000,000.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	99,340,000,000.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			276,236,796,993.56-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			53,276,817,892.74-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			21,041,271,937.24-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			56,921,421,563.58-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			586,051,200.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			144,411,234,400.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,641,527,024,723.00
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			223,115,632,850.26
711.02.1.00.00	DEPÈSITOS EN LA INSTITUCIÈN	166,560,715,662.87		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			56,554,917,187.39
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	56,470,483,565.27		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		84,433,622.12	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			883,577,467,322.71
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	871,113,227,095.22		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,464,240,227.49	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			347,167,253,050.83
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			340,097,732,315.03
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	340,097,732,315.03		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			7,069,520,735.80
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	7,069,520,735.80		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			30,587,070,791.08
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	30,581,165,597.44		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		5,905,193.64	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			8,932,870,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,932,870,051.78		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,148,146,730,656.34
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,146,838,859,989.88		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			15,108,802,006.48-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7,796,149,161.94-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,796,149,161.94-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			7,312,652,844.54-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,312,652,844.54-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,590,398,000,053.75-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,503,667,958,983.89-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	41,621,627,023.60-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,443,720,829,972.34-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	389,267,317,498.86-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	16,525,152,738.80-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	385,985,699,029.31-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	70,081,184,089.59-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,581,861,476,615.78-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	17,017,636,703.67-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,369,713,622.97-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,369,713,622.97-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			85,360,327,446.89-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	85,360,327,446.89-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			6,509,007,517.74
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			15,717,850.13
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	15,717,850.13		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			4,856,405,188.64
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4,856,405,188.64		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			1,635,750,495.49
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,635,750,495.49		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,133,983.48
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,133,983.48		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			42,529,230,180.51-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			42,237,213,645.42-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	42,188,099,800.64-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		49,113,844.78-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			292,016,535.09-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	292,016,535.09-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			37,480,084,285.89
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			4,023,629,126.72
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	4,023,629,126.72		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			37,480,084,285.89-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	37,480,084,285.89-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			1,984,528,015,115.94
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TÍTULOS VALORES			20,584,180,952.69
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	20,584,180,952.69		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			522,980,283,831.78
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	498,236,451,314.71		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	19,552,251,977.67		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	5,191,580,539.40		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,284,317,938.10
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,984,317,938.10		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,593,410,600.93		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,143,666,407.15		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	247,240,930.02		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			300,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	300,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,209,072,563.96
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,209,072,563.96		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			3,245,664,294.65
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	564,931,215.50		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	107,548,421.54		
786.99.1.00.00	VARIOS	2,573,184,657.61		
787.00.0.00.00	GASTOS			5,970,733,372.59
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	5,970,733,372.59		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	5,970,733,372.59		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,416,679,585,818.16
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,416,679,585,818.16
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,416,679,585,818.16		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,574,176,344.01
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,574,176,344.01		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			1,984,528,015,115.94-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			545,450,612,007.94-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,051,703,029.81-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	214,560,096,466.20-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	112,835,702,732.53-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	184,739,259,634.84-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	26,127,663,830.07-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			136,186,314.49-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	136,186,314.49-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	882,984.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	100,175,198.19-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	22,407,107.98-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	2,148,665.79-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	10,572,358.53-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,656,166,901.44-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,108,570,115.16-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	139,911,334.84-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	251,472,469.50-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	156,212,981.94-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			449,878,797.86-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	449,878,797.86-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			4,060,153,757.77-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,060,153,757.77-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			10,657,441,488.76-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	300,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	300,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	10,357,441,488.76-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	9,700,256,362.98-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	520,665,641.08-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	136,519,484.70-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,422,253,762,162.17-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,416,679,585,818.16-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,574,176,344.01-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,333,935,173,473.20
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,161,976,265,894.92
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,161,976,265,894.92

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,161,976,265,894.92
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,161,848,717,709.51		
811.01.1.01.00	VALORES	1,161,848,717,709.51		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		127,548,185.41	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		127,548,185.41	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			1,759,510,039.51
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			1,759,510,039.51
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		1,693,305,806.57	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,550,889,637,911.10
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,562,144,851,423.23
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,557,628,940,056.83		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	36,879,678,007.26		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,520,749,262,049.57		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	251,011,000,802.70		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	57,278,205,771.17		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	2,969,054,241.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	59,290,639,954.87		
813.11.1.00.00	FIANZA	603,701,002,709.87		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			11,088,454,934.58
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	8,072,691,000.18		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,585,328.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,585,328.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÉN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			259,753,950,363.59
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	259,753,950,363.59		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,359,553,223,936.08
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			2,901,522,493,528.94
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,901,469,911,995.23		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		52,581,533.71	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			287,830,914,397.21
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	287,830,914,397.21		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	116,208,539,806.47		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,077,750,116.49		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,338,611,686.09		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	102,969,619,093.37		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	44,236,393,694.79		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			6,401,174,230.48
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,401,174,230.48		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	3,762,519.86		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	864,266,880.56		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			5,533,144,830.06
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,533,144,830.06		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÉN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			15,985,988,108.50
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		15,985,988,108.50	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

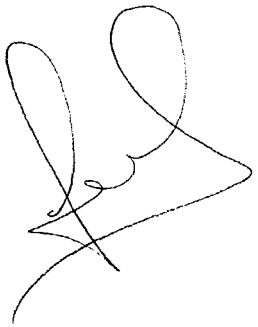
FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0050

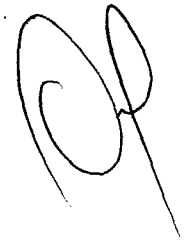
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			147,812,653,670.95
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			656,975,327.96
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,830,026,136.23
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			129,325,652,206.76
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	138,300,303,254.83		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	656,975,327.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,830,026,136.23		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,813,301,790.64		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,813,301,790.64		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		9,512,350,416.12	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		9,512,350,416.12	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		5,408,477,934.43	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		4,103,872,481.69	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			7,333,935,173,473.20-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,161,976,265,894.92-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			1,759,510,039.51-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,550,889,637,911.10-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,585,328.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			259,753,950,363.59-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,359,553,223,936.08-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			45,554,227,370.32

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:54
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			45,554,227,370.32
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			45,554,227,370.32
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	45,554,227,370.32		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS -			45,554,227,370.32-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			45,554,227,370.32-





(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			168,707,138,078.75-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			171,511,386.75-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			43,122.88-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	43,122.88-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			171,468,263.87-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		171,468,263.87-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			102,486,559,284.67-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			5,442,347,929.75-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	5,442,347,929.75-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	5,442,347,929.75-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			557,444,355.30-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	557,444,355.30-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			557,444,355.30-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	557,444,355.30-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIÉN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			44,178,991,792.90-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	33,046,850,080.04-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		11,132,141,712.86-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	3,219,683.37-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	71,080,972,874.44-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			11,484,803,941.27-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		11,484,803,941.27-	
512.03.0.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			16,571,350,983.52-
512.03.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	16,493,166,694.96-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		78,184,288.56-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	1,470,342,888.94-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			56,431,698,578.64
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	56,000,852,061.67		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		430,846,516.97	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			1,296,496,689.13
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,296,496,689.13		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			40,182,689,339.14
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	40,182,689,339.14		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			6,327,093,596.37
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	6,327,093,596.37		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			8,625,418,954.00
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	8,194,572,437.03		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		430,846,516.97	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			49,408,620,977.35-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	49,408,620,977.35-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	49,205,913,888.86-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	202,707,088.49-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	2,830,034.67-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	2,144,306.01-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	197,732,747.81-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			2,602,119,924.41-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	2,602,119,924.41-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	215,856,703.96-		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	78,151,171.34-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	134,619,271.30-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			134,619,271.30-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	134,619,271.30-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÈSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	2,173,492,777.81-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			297,034,304.96-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	297,034,304.96-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	297,034,304.96-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	297,034,304.96-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			58,613,803,614.18-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			54,531,811,562.76-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	54,259,026,938.65-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		272,784,624.11-	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	2,437,601,415.14-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			471,330,800.25-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	471,330,800.25-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			7,242,425,294.90-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	6,969,640,670.79-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		272,784,624.11-	
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	8,337,326,972.52-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	24,004,198,443.60-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	151,347,897.70-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	83,144,115.50-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	9,502,998.47-		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	614,916,150.33-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	1,971,265,711.50-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	1,654,294.01-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	3,618,884,160.96-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	1,180,586,340.62-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	36,652,492.26-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	62,716,511.42-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,072,597,658.56-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	2,185,681,145.52-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	5,951.99-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	5,951.99-		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	1,049,973,207.51-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	2,354,760,062.25-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			1,587,174,936.23-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	1,587,174,936.23-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	140,057,052.94-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			7,238,559,659.71-
514.01.1.00.00	COMISIONES	443,962,967.91-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	296,684,468.00-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	147,278,499.91-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			69,332,532.60-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	69,332,532.60-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	6,725,264,159.20-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			196,704,133.44-
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			196,704,133.44-
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,704,133.44-		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			49,548,060,034.53
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			46,814,122,078.63

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS EN CUENTAS COR	5,899,914,428.68		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			265,777,973.38
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	265,777,973.38		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	504,394.03		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO			6,901,884,091.27
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO	6,901,884,091.27		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT			33,730,585,016.30
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT	33,730,585,016.30		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			15,456,174.97
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	15,456,174.97		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			164,542,295.97
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	164,542,295.97		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			61,462,921.73
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	30,852,163.21		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			30,610,758.52
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		30,610,758.52	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			17,688,866.24
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	17,688,866.24		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			2,490,243,871.96
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			2,490,243,871.96
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOŠ	2,490,243,871.96		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			4,986,470,508.94-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			4,986,470,508.94-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			4,971,474,336.39-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	4,971,474,336.39-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	13,572,266.46-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			1,423,906.09-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	1,423,906.09-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			191,107,490,883.07-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			39,602,169,653.63-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			37,777,932.29-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	37,777,932.29-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			3,017,600,409.40-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	3,017,600,409.40-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			12,124,477.32-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	12,124,477.32-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			12,653,202,553.69-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	12,653,202,553.69-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			90,480.84-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	90,480.84-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			114,270,305.02-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	114,270,305.02-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			23,767,103,495.07-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	23,767,103,495.07-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	576,981,525.31-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			628,644,080.68-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	628,644,080.68-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	3,251,051,998.02-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	1,219,371,441.15-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	2,031,515,556.87-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	165,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	31,462,613.22-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	31,462,613.22-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	2,022,043,575.91-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	19,963,336.00-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	.00		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	216,127,552.42-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	887,786,173.77-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	120,348,219.10-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			1,107,040.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,107,040.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	8,342,017,050.35-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	5,326,092,645.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	3,015,924,405.35-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	767,142,711.88-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	59,395,038.94-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	707,747,672.94-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	149,921,285.97-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	53,806,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	300,875,907.46-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	15,700,000.00-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	4,826,873,479.70-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	2,847,654,218.58-		
531.99.1.29.02	AHORROS	1,762,728,375.68-		
531.99.1.29.03	OTRAS	216,490,885.44-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			1,555,250,445.28-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	1,555,250,445.28-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			112,056,689,634.44-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			3.20-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		3.20-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			112,056,689,631.24-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		112,056,689,631.24-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		5,435,705,571.98-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		85,785,385,034.58-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		1,448,676,917.20-	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		2,980,724,067.13-	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		16,270,429,086.25-	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		135,768,954.10-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			492,596,389.71-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			492,596,389.71-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	492,596,389.71-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			.00
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		.00	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			35,239,852,264.17-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			8,197,310,383.50-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	8,197,310,383.50-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			22,652,386,774.51-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	21,446,100,305.03-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		1,206,286,469.48-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			4,390,155,106.16-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	4,390,155,106.16-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			89,771,409,784.30
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			9,073,852,437.84
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			344,214,499.68
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		344,214,499.68	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			822,992,493.08
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	822,992,493.08		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			421,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	421,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			7,906,224,445.08
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	7,906,224,445.08		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	742,560,997.14		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			7,150,725,522.97
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	7,150,725,522.97		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	12,937,924.97		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			10,075,309.59
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			10,075,309.59
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		10,075,309.59	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		10,075,309.59	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			174,429,860.12
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			174,429,860.12
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	174,429,860.12		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			883,190,181.10
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			883,190,181.10
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	883,190,181.10		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			883,190,181.10
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	883,190,181.10		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			301,395,308,706.46-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			113,590,513,197.69
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			113,590,513,197.69
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			44,638,663,527.79
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			15,908,683,121.44
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	15,908,683,121.44		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	144,361,953.83		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			5,174,725,568.25
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	5,174,725,568.25		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,280,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,808,666,700.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			2,149,401,461.05
441.12.1.00.00	VACACIONES	2,149,401,461.05		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	423,297,624.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,268,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,268,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			150,754,541.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	150,754,541.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	66,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			5,587,200,609.20
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	5,587,200,609.20		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			6,097,481,022.65
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	6,097,481,022.65		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	990,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	414,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			460,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIËN	460,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	496,000,691.37		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			1,599,157,200.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,599,157,200.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,965,587,035.00
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,965,587,035.00		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			1,640,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,640,000,000.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			325,587,035.00
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	325,587,035.00		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			14,910,933,733.12
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			1,550,250,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	1,550,250,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	3,368,700,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,696,934,370.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			13,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	13,500,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	640,500,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	710,414,265.12		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			6,930,635,098.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	6,930,635,098.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			954,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	954,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			429,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	429,000,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			5,547,635,098.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	5,547,635,098.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			6,314,084,873.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			6,021,500,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	6,021,500,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			292,584,873.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	292,584,873.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			277,584,873.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	277,584,873.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			15,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	15,000,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,043,499,132.51
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,043,499,132.51		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			4,089,299,039.54
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			2,609,924,164.95
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,609,924,164.95		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,043,602,032.53		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			435,772,842.06
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	435,772,842.06		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			5,441,407,292.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			4,771,117,292.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	4,771,117,292.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			670,290,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	670,290,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			4,061,583,095.79
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			848,349,078.07
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	848,349,078.07		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			3,206,453,565.46

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.02.1.00.00	DEPRECIACIÉN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,206,453,565.46		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIÉN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIÉN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	6,780,452.26		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIÉN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIÉN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			10,501,033,930.04
448.01.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE PLUSVAL-A	2,719,096,649.80		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIÉN DE OTROS GASTOS DIFERI			4,887,273,782.49
448.06.1.00.00	AMORTIZACIÉN DE OTROS GASTOS DIFERI	4,887,273,782.49		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIÉN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,195,391,601.34		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			22,590,008,573.90
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,860,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,860,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			6,228,510,718.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	6,228,510,718.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			2,047,500,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	2,047,500,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			153,438,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	153,438,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			259,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	259,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIÉN E IMPRESIÉN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			300,000,001.95
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	300,000,001.95		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			210,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	210,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			2,785,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	2,785,351,760.35		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	4,589,326,583.14		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,301,834,607.45		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIËN BANCARIA	80,719,040.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,098,016.29		
449.16.1.00.00	MULTAS	13,362,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			2,752,867,846.72
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	2,752,867,846.72		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			3,250,895,510.69-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			2,999,091,169.31-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	2,999,091,169.31-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			251,804,341.38-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	251,804,341.38-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			465,287,430.43-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			.00
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	.00		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			465,287,430.43-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	465,287,430.43-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			3,696,799,327.19
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			2,039,795,420.38
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	2,039,795,420.38		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			983,417,186.63
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	983,417,186.63		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			480,607,010.22
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	480,607,010.22		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			192,979,709.96
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	192,979,709.96		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			75,933,062,668.46
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			3,000,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	3,000,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			72,933,062,668.46
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	72,933,062,668.46		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	70,000,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	2,267,250,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	234,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	431,812,668.46		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	10,493,000.00-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			685,624,686.26
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			685,624,686.26
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			684,154,686.26

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	684,154,686.26		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	1,470,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			1,283,820,600.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			300,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	300,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			983,820,600.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	983,820,600.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	792,227,670,674.66
11100	EFECTIVO	70,317,265,353.38
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	570,878,024,762.25
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	10,175,252,686.09
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	23,642,976,973.88
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	117,216,038,130.57
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,317,362,599,673.97
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,086,722,284,619.33
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	69,606,811.05
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,375,643,432.41
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,039,981,965,461.64
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	144,231,749,026.98
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	5,981,350,322.56
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,165,648,422,280.31
13100	CR+DITOS VIGENTES	1,137,453,507,923.04
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	94,577,524,724.12
13300	CR+DITOS VENCIDOS	34,682,478,754.24
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,332,453,834.32
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	104,397,542,955.41-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	57,058,990,592.95
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	37,121,521,877.53
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	32,717,637,211.09
14400	COMISIONES POR COBRAR	1,872,941,202.32
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,653,109,697.99-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	106,457,204,702.72
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,798,487,572.19
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	99,058,717,130.53

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

.5900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	15,653,831,509.82
17000	BIENES DE USO	314,080,601,324.51
18000	OTROS ACTIVOS	258,179,882,159.20
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,026,669,202,918.14
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,010,202,916,569.83-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,908,050,229,378.52-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	921,661,867,363.22-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	986,388,362,015.30-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	164,083,498,103.63-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	862,878,470,626.16-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	1,074,295,419,519.91-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	860,660,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	34,638,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	1,193,876,945.60-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	39,614,006,850.23-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	24,367,343,238.84-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,526,022,032.61-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,720,641,578.78-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	29,843,317,210.06-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,296,580,340.67-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	7,229,569,017.76-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	12,163,890.92-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	207,889,034,967.10-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,296,039,732,883.49-
	GESTION OPERATIVA	142,137,344,194.98-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	90,556,195,108.36-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	103,297,095,821.35-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	12,369,352,064.34-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	588,492,125,839.67-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,026,669,202,918.14-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	231,157,731,362.30
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,892,304,008,248.14
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,979,737,746.87
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	569,191,529,370.44
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,551,395,590.38
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,585,073,709,942.43
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,076,619,942.72
	INVERSIONES CEDIDAS	1,538,184,309,206.21-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	17,957,702,660.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	141,535,711,924.70
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	976,275,257,603.80-
	MICROCREDITOS	28,284,801,200.08
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	31,488,382,440.78
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	109,032,825.98
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,980,477,650.29

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	226,343,693,016.54-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	195,063,649.51-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	136,376,731,259.01-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	79,685,300,386.77-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,889,886,796.67-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,710,924.58-
41000	GASTOS FINANCIEROS	68,919,961,153.06
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	65,474,952,177.25
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	219,389,727.96
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	118,112,614.84
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	17,688,866.24
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,089,817,766.77
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	157,423,731,863.48-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	6,824,826,756.71-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	164,248,558,620.19-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	223,874,298,990.85-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	13,543,396,873.91
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	374,579,460,737.13-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	152,439,816,473.81
44100	GASTOS DE PERSONAL	59,475,775,489.24
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	85,116,142,513.48
44912	APORTE A FOGADE	6,112,118,994.49
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	1,735,779,476.60
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	222,139,644,263.32-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	5,116,988,707.64-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0002

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

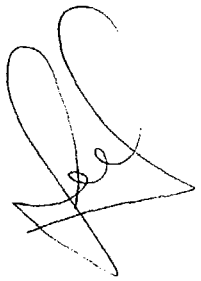
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	498,752,818.52-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	4,601,413,659.75
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	78,457,554,706.83
	MARGEN OPERATIVO NETO	144,696,417,422.90-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	891,562,288.92
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	143,815,348,133.98-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,678,003,939.00
	RESULTADO NETO	142,137,344,194.98-

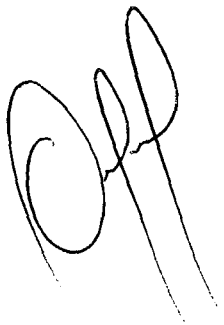
PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL





(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,026,669,202,918.14
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			792,227,670,674.66
111.00.0.00.00	EFECTIVO			70,317,265,353.38
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	60,553,258,295.83		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,719,348,755.53	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		33,608,302.02	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			570,878,024,762.25
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			560,778,373,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	555,471,354,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		5,307,019,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	10,099,651,762.25		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			10,175,252,686.09
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			10,175,252,686.09
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	10,175,252,686.09		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			23,642,976,973.88
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			23,642,976,973.88
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		23,642,976,973.88	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			117,216,038,130.57
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			117,165,177,826.26
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			117,165,177,826.26
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	117,165,177,826.26		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	117,165,177,826.26		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0002

ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
.16.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
.16.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	50,000.00		
.16.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
.16.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
.16.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	50,810,304.31		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)-			1,887,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,887,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,887,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,317,362,599,673.97
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			69,606,811.05
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	69,606,811.05		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,375,643,432.41
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			301,424,574.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	102,593,075.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,492,740,341.54
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,492,740,341.54		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,039,981,965,461.64
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,482,296,703,764.79
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,482,296,703,764.79		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0004
FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0004

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		774,093,623,781.80
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	774,093,623,781.80	
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			321,775,947,121.26
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	305,715,000,000.04	16,060,947,121.22	
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			.00
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00	.00	
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00	.00	
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			1,538,184,309,206.21-
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,479,222,718,775.83-	58,961,590,430.38-	
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			47,100,434,843.76-
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			888,963,543,947.42-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			196,264,860,060.23-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	47,100,434,843.76-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	888,953,703,190.18-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	196,236,596,572.84-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,840,757.24-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,263,487.39-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			405,855,470,354.80-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	346,931,984,169.05-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		58,923,486,185.75-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,086,722,284,619.33
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,086,560,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,086,560,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			162,284,619.33
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	162,284,619.33		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			85,125,508.23
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	85,125,508.23		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			144,231,749,026.98
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			103,440,000,000.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	103,440,000,000.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	103,440,000,000.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			35,051,725,424.26
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	35,051,725,424.26		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			5,981,350,322.56
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			5,981,350,322.56
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	5,981,350,322.56		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	5,981,350,322.56		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,165,648,422,280.31
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,137,453,507,923.04
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			17,787,268,293.28
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	17,787,268,293.28		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			8,390,784,339.60
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	8,390,784,339.60		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	8,390,784,339.60		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			269,438,326,130.62
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	263,869,512,803.36		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		5,568,813,327.26	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			191,361,158,511.87
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			191,361,158,511.87
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	191,361,158,511.87		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	191,361,158,511.87		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	191,354,828,308.73		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0008
FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0008

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	6,330,203.14		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			301,207,495,326.63
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			301,207,495,326.63
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	301,207,495,326.63		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	836,437,583.24		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	742,024,676.40		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			29,820,471,051.02
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		29,820,471,051.02	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	16,974,599,457.07		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,313,358,439.32
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,313,358,439.32		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,313,358,439.32		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	54,214,645,365.63		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	98,779,671,500.61		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	98,779,671,500.61		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	37,622,499,720.48		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	37,622,499,720.48		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,927,665,801.75		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,777,113,708.56		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	27,755,972,192.14		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			14,928,163,314.92
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	14,928,163,314.92		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	14,928,163,314.92		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			8,825,852,509.90
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	890,350,000.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		7,935,502,509.90	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			94,577,524,724.12

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		51,077,247.54
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	51,077,247.54	.00	
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			9,495,664,101.69
132.04.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	9,495,664,101.69	.00	
132.05.0.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	9,495,664,101.69		
132.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS	9,495,664,101.69	.00	
132.05.2.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	.00		
132.05.1.01.00	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
132.05.2.01.01	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.02	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.99	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
132.05.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.01.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	39,672,547.01		
132.06.1.02.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		
132.07.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.00.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		.00
132.08.1.01.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.			
132.08.1.02.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.	.00	.00	.00
132.14.0.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS			
132.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00	.00	
132.14.2.00.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		
132.14.0.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00	.00	
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00	.00	
132.14.2.01.00	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00	.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00	.00	.00
132.14.2.01.01	CREDITOS EN CUOTAS REEST.			
132.14.1.01.02	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00	.00	
132.14.2.01.03	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00	.00	
132.14.0.02.00	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00	.00	
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST	.00	.00	
132.14.2.02.01	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00	.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00	.00	
132.14.2.02.02	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00	.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		67,954,816,702.02
132.15.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			
132.16.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,954,816,702.02	.00	
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	47,022,762,818.92		
132.18.2.00.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	27,631,526.11		
132.18.1.01.00	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	46,995,131,292.81		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	.00	.00	
132.18.1.01.02	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.			
132.18.1.01.03	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
132.18.2.01.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA			
132.18.1.02.00				

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,932,053,883.10		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	476,075,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	476,075,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		.00
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		16,560,219,125.86
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,560,219,125.86		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,560,219,125.86		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			34,682,478,754.24
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	2,232,845,234.16
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	2,232,845,234.16		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	.00
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			7,848,469,398.42
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	7,848,469,398.42		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			5,912,535,136.54
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,912,535,136.54		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,912,535,136.54		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	5,912,535,136.54		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			7,176,285,858.84
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	7,176,285,858.84		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	7,176,285,858.84		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	126,047,192.13		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS VENCIDOS	131,593,120.64		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	131,593,120.64		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	162,923,543.11		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			806,062,222.22
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	2,637,795.96		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,227,623,763.54
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,227,623,763.54		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	81,401,299.87		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	81,401,299.87		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,146,222,463.67		1,558,489,046.00
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,558,489,046.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	294,231,393.48		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	294,231,393.48		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	647,556,041.26		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	647,556,041.26		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	26,350,000.00		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	528,829,007.94		.00
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		.00
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
				3,332,453,834.32
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO-			1,368,829,913.25
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,368,829,913.25		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			418,651,360.47
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	418,651,360.47		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			418,651,360.47
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	418,651,360.47		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	418,651,360.47		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			1,006,537,493.59
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	1,006,537,493.59		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	14,743,694.63		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	14,743,694.63		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	991,793,798.96		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			150,000,000.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	150,000,000.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	150,000,000.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	388,435,067.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			104,397,542,955.41-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,240,743,028.50-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,240,743,028.50-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			6,537,176,952.54-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	6,537,176,952.54-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,852,869,991.11-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,852,869,991.11-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			52,537,088,941.16-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	52,537,088,941.16-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	865,818,099.04-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	577,301,850.90-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			57,058,990,592.95
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			37,121,521,877.53
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			657,193.61
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	657,193.61		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			743,259,140.40
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	743,259,140.40		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			20,997,273,879.89
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	8,769,088,252.12		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		12,228,185,627.77	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			13,780,767,779.85
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	13,780,767,779.85		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			1,599,563,883.78
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			1,183,354,722.25
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			416,209,161.53
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,599,563,883.78		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	1,183,354,722.25		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	416,209,161.53		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			32,717,637,211.09
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			16,659,400,109.24
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	16,561,738,588.71		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		97,661,520.53	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			9,474,393,419.41
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	9,474,393,419.41		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	7,819,586,919.85		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	1,654,806,499.56		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,916,206,908.03
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,916,206,908.03		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	822,958,326.12		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	322,138,770.11		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	522,539,678.18		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	437,777,315.55		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	84,762,362.63		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			1,872,941,202.32
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	1,859,150,393.90		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,653,109,697.99-
149.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,560,079,481.32-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			106,457,204,702.72
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,798,487,572.19
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,798,487,572.19
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,798,487,572.19		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			99,058,717,130.53
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		44,243,687,784.46	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		54,815,029,346.07	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			15,653,831,509.82
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			20,413,996,341.40
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			20,410,076,341.40
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			16,637,269,375.77
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	20,410,076,341.40		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	16,637,269,375.77		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	3,920,000.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			12,239,296,147.96-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			9,089,971,911.62-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,206,378,158.38-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,883,593,753.24-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,089,971,911.62-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,206,378,158.38-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,883,593,753.24-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,149,324,236.34-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	3,149,324,236.34-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			314,080,601,324.51
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			104,395,353,788.11
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			110,671,749,670.33
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			82,641,624,441.17
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	110,671,749,670.33		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,641,624,441.17		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,171,852,788.45-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			8,096,856,998.01-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EDIFICAC	10,171,852,788.45-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	8,096,856,998.01-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,593,112,944.50-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	481,882,845.94-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÉN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÉN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			50,217,703,568.34
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,308,253,012.48
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,308,253,012.48		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			53,161,196,489.52
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÉN	53,161,196,489.52		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			35,084,095,436.38
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	35,084,095,436.38		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			48,335,841,370.04-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE MOBILIAR	48,335,841,370.04-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIÉN AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			123,302,493.51
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	321,313,272.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EQUIPOS	198,010,778.86-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIÉN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			156,815,722,298.07
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÉN	156,815,722,298.07		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	265,680,475.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			258,179,882,159.20
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			238,533,863,139.83
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIËN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			.00
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	.00		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			154,171,974,120.13
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			140,177,847,127.05
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	154,171,974,120.13		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	140,177,847,127.05		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	13,994,126,993.08		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			73,165,234,517.30

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			73,165,234,517.30
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	73,165,234,517.30		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	73,165,234,517.30		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	11,196,654,502.40		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	11,196,654,502.40		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			6,138,924,136.05
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			6,131,565,648.30
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	6,131,565,648.30		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			3,185,459.29
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			3,185,459.29
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	3,185,459.29		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			3,161,893.38

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			3,161,893.38
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	3,161,893.38		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			18,322,116,674.91
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,495,771,129.84		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,696,564,721.33
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			1,696,564,721.33
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,696,564,721.33		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,696,564,721.33		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			136,521,480.46
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	136,521,480.46		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			251,506,512.07
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	251,506,512.07		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,327,094,128.16
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,327,094,128.16
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,327,094,128.16		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	.00		
188.06.1.99.00	OTROS	3,327,094,128.16		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		570,924,079.64
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	570,924,079.64	.00	.00
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	758,315,163.67		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	755,227,963.67		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	.00		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	3,087,200.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	.00		
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		3,994,829.16
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD			
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,994,829.16		
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		.00	
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,802,829.16		192,000.00
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS			
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	192,000.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		.00	9,081,424,630.58
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,081,424,630.58		
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			4,821,369,144.26-
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	4,821,369,144.26-		
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	.00		
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)			
200.00.0.00.00	PASIVO			4,296,039,732,883.49-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,010,202,916,569.83-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,908,050,229,378.52-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			921,661,867,363.22-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			177,615,080,119.09-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			488,886,301,904.92-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	921,661,867,363.22-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	177,615,080,119.09-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	488,886,301,904.92-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	78,978,885,265.16-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	88,173,643,420.91-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	88,007,956,653.14-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			986,388,362,015.30-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			378,281,008,525.28-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	986,388,362,015.30-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	378,281,008,525.28-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	523,631,004,303.43-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	18,876,693,224.49-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	22,296,756,350.01-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	43,302,899,612.09-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			164,083,498,103.63-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			34,479,073,133.57-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	34,479,073,133.57-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES	1,378,959,854.90-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	766,840,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	126,849,281,908.37-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	126,849,281,908.37-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			609,343,206.79-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			609,343,206.79-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	609,343,206.79-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	609,343,206.79-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			862,878,470,626.16-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			862,878,470,626.16-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			811,108,820,863.52-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			38,326,207,137.43-
214.01.1.00.00	DEPÒSITOS DE AHORRO	862,878,470,626.16-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	811,108,820,863.52-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	38,326,207,137.43-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,267,866,301.37-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,754,576,239.23-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	9,421,000,084.61-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			1,074,295,419,519.91-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			232,355,141,733.07-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÒSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	232,355,141,733.07-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	232,354,531,733.07-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			268,989,317,511.16-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			372,902,647.19-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			12,741,808,634.12-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÒSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	268,989,317,511.16-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	372,902,647.19-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	12,741,808,634.12-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,500,000,000.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	254,374,606,229.85-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			221,712,025,925.96-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			126,439,122,263.94-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			95,262,903,662.02-
215.03.1.00.00	DEPÒSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	221,712,025,925.96-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	126,439,122,263.94-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	95,262,903,662.02-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			336,420,878,617.33-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			311,474,010,396.46-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			24,935,656,220.87-
215.04.1.00.00	DEPÒSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	336,420,878,617.33-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	311,474,010,396.46-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	24,935,656,220.87-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,631,240.47-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,348,633.49-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÒSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,424,491.92-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,424,491.92-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÒSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			860,660,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	860,660,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			34,638,941.61-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,638,941.61-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			34,638,941.61-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	34,638,941.61-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	34,638,941.61-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			1,193,876,945.60-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			1,193,876,945.60-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	1,193,876,945.60-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			39,614,006,850.23-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			24,367,343,238.84-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	17,150,942,882.06-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	7,204,691,239.85-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,709,116.93-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.61-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.61-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.61-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,720,641,578.78-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,720,641,578.78-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			29,843,317,210.06-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			29,820,471,051.02-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			29,820,471,051.02-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		29,820,471,051.02-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			7,296,580,340.67-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			7,229,569,017.76-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			7,227,242,683.03-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS A PL	7,227,242,683.03-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			2,326,334.73-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	2,326,334.73-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			12,163,890.92-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			12,163,890.92-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		12,163,890.92-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			207,889,034,967.10-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			1,903,056,517.39-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,731,862,282.33-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E			982,785,529.49-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			724,987,336.45-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,731,862,282.33-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	982,785,529.49-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	724,987,336.45-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			171,194,235.06-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			155,261,013.68-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	171,194,235.06-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	136,445.95-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,796,775.43-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	155,261,013.68-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			74,245,746,976.37-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,670,534,808.45-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	5,513,739,137.09-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			6,798,304,588.33-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	6,798,304,588.33-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			6,492,553,912.45-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,492,553,912.45-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			827,359,551.01-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	827,359,551.01-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	51,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			77,717,186.34-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	77,717,186.34-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	77,717,186.34-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			36,633,584.05-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	36,633,584.05-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			7,822,151,909.67-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			5,493,891,332.53-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	7,822,151,909.67-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,328,260,577.14-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	5,493,891,332.53-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,326,979,278.02-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÈN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			43,626,948,110.17-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,435,980,673.31-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		19,190,967,436.86-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÈN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÈN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	432,637,413.75-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		950,146,971.97-	
273.03.1.00.00	PROVISIÈN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			104,049,260,214.15-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			18,655,485,667.69-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	18,655,485,667.69-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	3,249,063,025.59-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,272,837,528.68-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÈN SOCIAL	5,272,837,528.68-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			7,079,292,886.51-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	7,079,292,886.51-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	2,760,813,342.68-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			44,481,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	44,481,490,874.54-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÈN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,157,561,920.04-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			18,392,714,968.42-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	18,392,714,968.42-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			10,754,474,856.76-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,364,811,832.74-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,364,811,832.74-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,310,765,652.56-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			8,078,897,371.46-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,286,194,069.66-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		6,792,703,301.80-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			14,040,957,490.02-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	357,399,890.95-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	1,132,677,034.28-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			3,719,746.82-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	3,719,746.82-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			2,213,337,268.88-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	6,790,692.69-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		2,206,546,576.19-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			10,333,823,549.09-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	10,333,823,549.09-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			1,512,754,526.69-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	1,512,754,526.69-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			588,492,125,839.67-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÉN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			90,555,404,611.39-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			103,297,095,821.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			103,297,095,821.35-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			103,297,095,821.35-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	103,297,095,821.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			12,369,352,064.34-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			12,369,352,064.34-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			12,369,352,064.34-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,369,352,064.34-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÉN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			231,157,731,362.30
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			55,229,742,178.74
611.01.0.00.00	AVALES			777,017,707.20
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		777,017,707.20	
611.02.0.00.00	FIANZAS			54,452,724,471.54
611.02.1.00.00	FIANZAS	42,442,331,374.52		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		12,010,393,097.02	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			20,345,787,808.26
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	20,345,787,808.26		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			51,556,150,175.30
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			28,705,107,100.91
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	821,410,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		27,883,697,100.91	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			22,851,043,074.39
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		22,851,043,074.39	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		586,051,200.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			103,440,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	103,440,000,000.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			103,440,000,000.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	103,440,000,000.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			231,157,731,362.30-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			55,229,742,178.74-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			20,345,787,808.26-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			51,556,150,175.30-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			586,051,200.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			103,440,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,892,304,008,248.14
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			187,262,782,090.18
711.02.1.00.00	DEPËSITOS EN LA INSTITUCIËN	126,849,281,908.37		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			60,413,500,181.81
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	60,388,244,765.00		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		25,255,416.81	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,194,196,868,363.65
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,181,732,628,136.16		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,464,240,227.49	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			343,243,323,102.23
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			338,877,827,979.85
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	338,877,827,979.85		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			4,365,495,122.38
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	4,365,495,122.38		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			30,022,253,444.36
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	30,005,645,059.76		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		16,608,384.60	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			8,932,870,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,932,870,051.78		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,128,645,911,195.94
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,127,338,040,529.48		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			17,311,142,686.04-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			7,826,384,803.64-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,826,384,803.64-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			52,302,000.00-
723.00.1.00.00	PROVISIONES	52,302,000.00-		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			9,432,455,882.40-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	9,432,455,882.40-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,829,375,686,314.67-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,743,279,548,998.05-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	198,170,555,259.93-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,526,566,860,188.45-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	389,131,621,766.67-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	17,038,861,956.38-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	386,507,610,137.01-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	82,820,561,237.78-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,651,068,205,090.61-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	17,234,268,265.39-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,362,444,113.06-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,362,444,113.06-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			84,733,693,203.56-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	84,733,693,203.56-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			8,665,027,357.99
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			28,058,706.50
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	28,058,706.50		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			6,394,076,119.63
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	6,394,076,119.63		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			2,227,671,532.37
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	2,227,671,532.37		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			15,220,999.49
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	15,220,999.49		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			54,282,206,605.42-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			53,945,192,580.45-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	53,876,188,789.96-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		69,003,790.49-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			337,014,024.97-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	337,014,024.97-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,979,737,746.87
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			523,282,587.70
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	523,282,587.70		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,979,737,746.87-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,979,737,746.87-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,014,310,121,965.51
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			12,257,636,184.88
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	12,257,636,184.88		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			540,622,107,500.21
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	515,221,007,698.85		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	19,316,492,343.86		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	6,084,607,457.50		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,458,602,312.56
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	8,258,602,312.56		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,736,253,641.33		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,233,797,913.21		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	288,550,758.02		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			200,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	200,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,231,754,433.99
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,231,754,433.99		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			6,621,428,938.80
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	572,059,566.48		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	116,445,527.04		
786.99.1.00.00	VARIOS	5,932,923,845.28		
787.00.0.00.00	GASTOS			8,141,364,647.00
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	8,141,364,647.00		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	8,141,364,647.00		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,431,425,832,357.69
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,431,425,832,357.69
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,431,425,832,357.69		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,551,395,590.38
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,551,395,590.38		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,014,310,121,965.51-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			558,310,122,983.24-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,182,062,393.23-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	218,809,034,001.68-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	114,503,578,611.13-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	190,648,350,871.59-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	27,093,212,143.67-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			73,884,961.94-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	73,884,961.94-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	273,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	46,986,451.77-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	21,108,037.31-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	5,517,472.86-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,563,038,871.13-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,047,834,449.57-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	138,307,739.58-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	218,980,809.44-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	157,915,872.54-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			397,577,198.41-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	397,577,198.41-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			3,811,337,779.72-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,811,337,779.72-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			13,250,817,184.94-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	200,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	200,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	13,050,817,184.94-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	12,130,197,526.86-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	726,061,857.84-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	194,557,800.24-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,436,977,227,948.07-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,431,425,832,357.69-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,551,395,590.38-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,585,073,709,942.43

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,418,077,147,009.39
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,418,077,147,009.39
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,418,077,147,009.39
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,417,863,163,892.98		
811.01.1.01.00	VALORES	1,417,863,163,892.98		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		213,983,116.41	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		213,983,116.41	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			1,768,092,247.04
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			1,768,092,247.04
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	56,419,134.47		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		1,711,673,112.57	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,590,694,747,092.54
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,562,708,747,893.86
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,558,192,836,527.46		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	37,704,748,166.94		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,520,488,088,360.52		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	266,447,545,858.20		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	57,217,733,954.50		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	2,888,904,241.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	77,346,545,314.87		
813.11.1.00.00	FIANZA	609,790,931,766.32		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			10,887,909,990.11
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	7,872,146,055.71		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,314,321.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,314,321.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÉN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÉN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			259,508,036,073.55
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	259,508,036,073.55		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,315,023,373,198.91
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			2,854,629,684,032.64
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,854,579,066,322.45		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		50,617,710.19	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			287,907,366,595.93
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	287,907,366,595.93		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	116,521,545,827.84		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,056,239,609.70		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,804,437,176.99		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	102,632,256,302.78		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	44,892,887,678.62		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			6,345,282,444.16
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,345,282,444.16		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	4,908,105.60		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	821,034,495.76		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			5,519,339,842.80
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,519,339,842.80		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÉN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			16,107,763,706.50

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

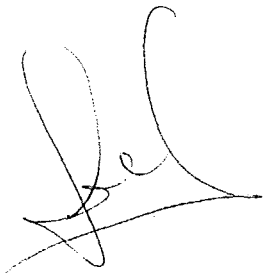
FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0050

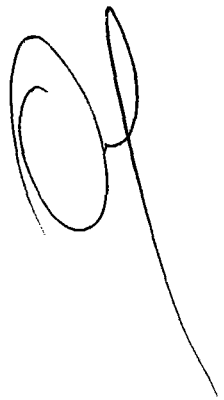
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		16,107,763,706.50	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			150,033,276,419.68
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			656,975,327.96
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,237,979,293.09
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			132,138,321,798.63
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	137,753,934,738.75		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	656,975,327.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,237,979,293.09		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,858,980,117.70		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,858,980,117.70		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		12,279,341,680.93	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		12,279,341,680.93	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		6,337,106,401.63	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		5,942,235,279.30	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			7,585,073,709,942.43-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,418,077,147,009.39-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			1,768,092,247.04-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,590,694,747,092.54-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,314,321.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			259,508,036,073.55-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,315,023,373,198.91-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,076,619,942.72
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,076,619,942.72
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			46,076,619,942.72
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	46,076,619,942.72		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,076,619,942.72-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,076,619,942.72-





(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			226,343,693,016.54-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			195,063,649.51-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			54,228.17-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	54,228.17-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			195,009,421.34-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		195,009,421.34-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			136,376,731,259.01-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			5,443,369,002.17-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	5,443,369,002.17-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	5,443,369,002.17-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			743,259,140.40-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	743,259,140.40-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			743,259,140.40-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	743,259,140.40-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			65,033,523,900.70-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	46,847,674,754.19-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		18,185,849,146.51-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	3,219,683.37-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	96,650,156,465.87-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			18,661,518,574.02-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		18,661,518,574.02-	
512.03.0.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			20,418,279,917.00-
512.03.1.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	20,314,604,194.96-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		103,675,722.04-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	1,470,342,888.94-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			72,169,993,628.50
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	71,590,648,478.95		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		579,345,149.55	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			1,537,537,320.60
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,537,537,320.60		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			50,955,015,833.86
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	50,955,015,833.86		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			8,093,672,754.60
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	8,093,672,754.60		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			11,583,767,719.44
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	11,004,422,569.89		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		579,345,149.55	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			61,278,143,257.99-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	61,278,143,257.99-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	61,059,127,499.97-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	219,015,758.02-		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0004
FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0004

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	3,675,115.13-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	2,144,306.01-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	213,196,336.88-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			3,533,660,799.97-
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	3,533,660,799.97-	.00	
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.	.00		
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	96,971,545.31-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	180,382,310.15-		180,382,310.15-
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	180,382,310.15-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	3,256,306,944.51-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			344,775,157.78-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	344,775,157.78-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	344,775,157.78-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	344,775,157.78-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			79,685,300,386.77-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			74,443,934,802.41-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	74,171,150,178.30-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		272,784,624.11-	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	3,577,078,543.35-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			604,596,834.13-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	604,596,834.13-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			10,574,028,543.62-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	10,301,243,919.51-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		272,784,624.11-	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			11,122,930,395.71-
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	11,122,930,395.71-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS		.00	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	31,821,228,935.58-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	181,282,773.95-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIËN DE VEH	108,314,164.50-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	9,502,998.47-		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	849,443,711.60-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	2,585,060,615.14-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	697,337,021.87-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLÍVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	4,845,937,629.00-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	1,635,750,512.66-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	46,336,459.70-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	81,286,966.19-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,428,563,686.79-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	2,963,855,874.37-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	5,951.99-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	5,951.99-		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	1,311,393,183.79-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	2,993,386,160.25-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			2,068,047,910.65-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	2,068,047,910.65-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	179,931,513.46-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			9,889,886,796.67-
514.01.1.00.00	COMISIONES	625,323,769.12-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	432,089,056.80-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	193,234,712.32-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			102,406,880.24-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	102,406,880.24-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	9,162,156,147.31-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			196,710,924.58-
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			196,710,924.58-
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,710,924.58-		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			68,919,961,153.06

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			65,474,952,177.25
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÖSITOS EN CUENTAS COR	7,849,953,060.66		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			2,431,004,217.21
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	2,431,004,217.21		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	504,399.35		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÖSITOS DE AHORRO			9,660,798,020.02
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÖSITOS DE AHORRO -	9,660,798,020.02		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÖSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÖSITOS A PLAZO Y CERT			45,512,210,509.20
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÖSITOS A PLAZO Y CERT	45,512,210,509.20		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÖSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			20,481,970.81
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	20,481,970.81		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			219,389,727.96
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	219,389,727.96		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			118,112,614.84
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	37,935,325.05		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			80,177,289.79
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		80,177,289.79	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			17,688,866.24
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	17,688,866.24		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			3,089,817,766.77
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			3,089,817,766.77
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	3,089,817,766.77		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			6,824,826,756.71-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			6,824,826,756.71-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			6,802,233,250.74-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	6,802,233,250.74-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	16,076,781.46-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			6,516,724.51-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	6,516,724.51-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			229,490,040,517.01-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			53,976,490,076.09-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			62,886,034.69-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	62,886,034.69-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			3,955,472,091.73-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	3,955,472,091.73-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			13,482,234.23-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	13,482,234.23-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			17,851,257,273.08-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	17,851,257,273.08-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			90,480.84-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	90,480.84-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			136,630,441.15-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	136,630,441.15-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			31,956,671,520.37-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	31,956,671,520.37-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	779,919,329.08-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			837,351,118.90-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	837,351,118.90-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	4,236,562,134.44-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	1,615,716,528.83-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	2,620,635,605.61-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	210,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	156,820,088.15-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	156,820,088.15-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	2,430,518,484.06-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	27,033,324.39-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	62,297.09-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	282,793,745.77-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,188,651,175.58-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	161,643,559.25-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			1,488,160.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,488,160.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	11,163,623,700.24-		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	7,089,546,453.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	4,074,077,247.24-		
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	946,163,871.24-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	90,720,641.88-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	855,443,229.36-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	202,013,547.90-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	72,592,500.00-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	394,378,580.45-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	21,650,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	6,372,849,533.53-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	3,781,493,532.75-		
531.99.1.29.02	AHORROS	2,306,979,334.34-		
531.99.1.29.03	OTRAS	284,376,666.44-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			2,680,556,370.30-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS-	2,680,556,370.30-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			113,537,629,567.27-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			3.20-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		3.20-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			113,537,629,564.07-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		113,537,629,564.07-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		6,186,087,510.29-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		86,499,825,026.66-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		1,448,676,917.20-	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		2,980,724,067.13-	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		16,270,429,086.25-	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		151,886,956.54-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			1,033,928,897.69-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			1,033,928,897.69-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	1,033,928,897.69-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			.00
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		.00	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			55,326,250,449.80-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			8,197,757,469.91-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	8,197,757,469.91-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			42,729,810,714.92-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	40,916,884,645.44-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		1,812,926,069.48-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			4,398,682,264.97-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	4,398,682,264.97-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0012

:ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			96,602,365,240.49
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			12,417,327,716.91
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			426,242,875.47
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		426,242,875.47	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			1,046,959,476.56
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,046,959,476.56		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			617,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	617,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			10,943,508,364.88
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	10,943,508,364.88		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	1,058,289,722.19		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			9,861,044,361.05
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	9,861,044,361.05		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	24,174,281.64		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			14,909,087.90
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			14,909,087.90
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		14,909,087.90	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		14,909,087.90	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			174,429,860.12
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			174,429,860.12
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	174,429,860.12		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0013

:ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
134.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
134.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
136.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
136.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
136.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			936,730,208.98
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			936,730,208.98
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	936,730,208.98		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			936,730,208.98
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	936,730,208.98		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			374,579,460,737.13-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			152,439,816,473.81
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			152,439,816,473.81
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			59,475,775,489.24
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			21,223,158,999.04
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	21,223,158,999.04		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	186,971,022.18		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			6,906,604,498.50
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	6,906,604,498.50		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	2,135,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	2,413,497,800.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			2,607,481,680.50
441.12.1.00.00	VACACIONES	2,607,481,680.50		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	473,297,624.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,696,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,696,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			201,043,037.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	201,043,037.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	88,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			7,492,234,344.25
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	7,492,234,344.25		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			8,086,307,068.13
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	8,086,307,068.13		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,320,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	552,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			760,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIËN	760,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	725,999,882.92		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			2,134,015,600.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,134,015,600.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			2,694,940,932.72
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	2,694,940,932.72		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			2,255,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	2,255,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			439,940,932.72
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	439,940,932.72		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			19,869,121,587.12
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ			2,099,500,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ	2,099,500,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	4,653,800,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIÉN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	2,270,213,580.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			18,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	18,000,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	827,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	710,414,265.12		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			9,290,193,742.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	9,290,193,742.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			1,272,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,272,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			572,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	572,000,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			7,446,193,742.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	7,446,193,742.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			8,511,056,582.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			8,134,000,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	8,134,000,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			377,056,582.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	377,056,582.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			357,056,582.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	357,056,582.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			20,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	20,000,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,399,412,496.68
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,399,412,496.68		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			5,167,899,145.74
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			3,182,832,311.67
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,182,832,311.67		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,446,408,778.05		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			538,658,056.02
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	538,658,056.02		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			7,348,043,056.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			6,454,323,056.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	6,454,323,056.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			893,720,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	893,720,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			5,405,093,529.13
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			1,123,147,325.67
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	1,123,147,325.67		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			4,273,261,544.32
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	4,273,261,544.32		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	8,684,659.14		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			12,800,603,686.44
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	3,625,462,199.74		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			5,895,017,164.24
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	5,895,017,164.24		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,580,852,426.05		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			32,462,810,901.46
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			2,480,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	2,480,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			7,992,476,435.75
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	7,992,476,435.75		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			2,761,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	2,761,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			204,584,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	204,584,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			331,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	331,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			3,138,150,401.95
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	3,138,150,401.95		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			280,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	280,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			3,580,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	3,580,351,760.35		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	6,112,118,994.49		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,735,779,476.60		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÈN BANCARIA	80,719,040.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,098,016.29		
449.16.1.00.00	MULTAS	17,816,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			3,740,716,776.03
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	3,740,716,776.03		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			5,116,988,707.64-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			3,680,016,963.83-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	3,680,016,963.83-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			1,436,971,743.81-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	1,436,971,743.81-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			498,752,818.52-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			220,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	220,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			498,532,818.52-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	498,532,818.52-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			4,601,413,659.75
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			2,614,892,005.49
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	2,614,892,005.49		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			1,295,086,000.86
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	1,295,086,000.86		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0019

ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
33.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
33.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
33.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			494,956,639.66
33.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	494,956,639.66		
33.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
33.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
33.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			192,979,709.96
33.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	192,979,709.96		
33.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
33.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
33.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
33.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
33.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			3,499,303.78
33.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	3,499,303.78		
35.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
35.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
35.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
35.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
39.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			78,457,554,706.83
39.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
39.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
39.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			4,500,000,000.00
39.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	4,500,000,000.00		
39.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
39.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
39.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			73,957,554,706.83
39.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	73,957,554,706.83		
39.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
39.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
39.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	70,000,000,000.00		
39.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	3,109,500,000.00		
39.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	312,000,000.00		
39.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	1,202,194.80		
39.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
39.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	534,852,512.03		
39.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
40.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
41.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
41.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
41.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	10,493,000.00-		
41.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
41.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
50.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			891,562,288.92
51.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			891,562,288.92

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			889,312,288.92
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	889,312,288.92		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	2,250,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			1,678,003,939.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			400,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	400,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,278,003,939.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,278,003,939.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	845,579,436,018.83
11100	EFECTIVO	95,889,268,550.37
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	593,718,224,769.83
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	6,947,515,158.76
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	26,625,334,495.26
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	122,400,930,276.12
11900	(PROVISIÉN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,366,284,550,672.89
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	762,306,689,844.33
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,446,086,830.71
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,516,816,349,038.38
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	40,801,921,906.88
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	5,913,503,052.59
12900	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,176,345,429,767.34
13100	CR+DITOS VIGENTES	1,158,234,558,431.66
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	93,397,240,818.77
13300	CR+DITOS VENCIDOS	34,829,395,717.93
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,563,689,127.73
13900	(PROVISIÉN PARA CARTERA DE CR+DITOS	113,679,454,328.75-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	71,114,171,639.71
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	48,685,976,373.20
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	34,975,351,459.92
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,104,807,279.94
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,651,963,473.35-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	107,718,130,363.22
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,798,487,572.19
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	100,319,642,791.03

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES) -	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	14,653,209,344.43
17000	BIENES DE USO	321,966,295,981.42
18000	OTROS ACTIVOS	261,471,455,505.91
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,165,132,679,293.75
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,088,461,533,000.79-
21100	DEPËSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1,985,403,030,715.66-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	966,650,489,577.04-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,018,752,541,138.62-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	91,825,623,665.87-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPËSITOS DE AHORRO	876,570,724,844.66-
21500	DEPËSITOS A PLAZO	1,133,772,721,823.89-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	851,590,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	37,841,950.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	344,602,613.47-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	69,337,206,387.74-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	54,093,793,932.90-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,526,022,032.61-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,717,390,422.23-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	20,573,158,105.95-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,243,549,373.88-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	7,155,589,101.97-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	33,112,839.92-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	197,908,096,908.54-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,383,868,146,390.37-
	GESTION OPERATIVA	192,648,571,696.69-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	90,556,195,108.36-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	103,297,095,821.35-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	12,493,187,431.36-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	588,615,961,206.69-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,165,132,679,293.75-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	544,870,659,107.84
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,953,399,810,321.40
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,076,874,185.81
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	585,057,306,671.30
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,542,843,491.94
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,948,684,583,072.38
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,506,431,365.61
	INVERSIONES CEDIDAS	1,666,053,639,406.77-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	28,197,748,060.80
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	146,819,869,070.14
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,047,444,717,588.93-
	MICROCREDITOS	29,354,527,902.18
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	31,163,497,147.64
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	108,922,941.66
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,941,037,904.70

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0001

51000	INGRESOS FINANCIEROS	283,890,348,715.28-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	284,988,652.22-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	167,575,025,660.53-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	103,109,929,062.22-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,723,694,270.10-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,711,070.21-
41000	GASTOS FINANCIEROS	87,646,230,773.13
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	83,516,554,392.73
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	274,237,159.95
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	151,225,998.14
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	17,708,658.43
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,686,504,563.88
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	196,244,117,942.15-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	8,612,609,188.50-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	10,000,000,000.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	10,000,000,000.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	194,856,727,130.65-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	271,953,216,146.75-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	17,159,308,289.71
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	449,650,634,987.69-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	190,579,034,799.82
44100	GASTOS DE PERSONAL	74,541,930,864.13
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	106,232,468,184.10
44912	APORTE A FOGADE	7,634,911,405.84
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	2,169,724,345.75
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	259,071,600,187.87-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	5,220,340,717.36-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	500,920,268.52-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	5,483,307,325.74
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	63,419,809,353.55
	MARGEN OPERATIVO NETO	195,889,744,494.46-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,179,478,519.77
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	194,720,758,974.69-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,072,187,278.00
	RESULTADO NETO	192,648,571,696.69-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,165,132,679,293.75
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			845,579,436,018.83
111.00.0.00.00	EFECTIVO			95,889,268,550.37
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	86,249,989,405.70		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,594,410,683.53	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		33,818,461.14	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,050,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			593,718,224,769.83
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			591,356,653,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	585,302,706,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		6,053,947,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	2,361,571,769.83		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			6,947,515,158.76
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			6,947,515,158.76
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	6,947,515,158.76		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			26,625,334,495.26
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			26,625,334,495.26
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		26,625,334,495.26	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			122,400,930,276.12
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			122,362,276,661.45
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			122,362,276,661.45
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	122,362,276,661.45		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	122,362,276,661.45		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	38,653,614.67		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,366,284,550,672.89
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,446,086,830.71
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			340,883,449.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	142,051,950.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,523,724,864.84
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,523,724,864.84		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,516,816,349,038.38
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,522,289,193,059.87
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,522,289,193,059.87		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			791,927,168,500.80
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		791,927,168,500.80	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			305,997,038,978.55
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	305,715,000,000.04		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,038,978.51	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,103,397,051,500.84-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,044,737,535,894.70-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		58,659,515,606.14-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			75,434,882,834.41-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			443,865,887,559.42-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			150,729,535,521.89-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	75,434,882,834.41-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	443,856,046,802.18-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	150,701,130,711.89-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,840,757.24-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,404,810.00-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			433,366,745,585.12-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	374,745,475,546.22-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		58,621,270,038.90-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			762,306,689,844.33
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,324,800,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,324,800,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			163,277,750.26
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	163,277,750.26		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			86,118,639.16
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	86,118,639.16		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			77,159,111.10
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	77,159,111.10		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			562,656,587,905.93-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	562,656,587,905.93-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	562,656,587,905.93-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			40,801,921,906.88
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			35,061,898,304.16
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	35,061,898,304.16		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			5,913,503,052.59
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			5,913,503,052.59
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	5,913,503,052.59		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	5,913,503,052.59		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,176,345,429,767.34
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,158,234,558,431.66
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			19,059,620,284.14
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	19,059,620,284.14		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			15,814,594,542.54
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	15,814,594,542.54		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	15,814,594,542.54		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			226,042,560,622.07
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	220,473,747,294.81		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		5,568,813,327.26	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			257,859,109,362.68
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			257,859,109,362.68
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	257,859,109,362.68		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	257,859,109,362.68		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	257,828,582,334.54		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	30,527,028.14		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			321,704,704,517.16
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			321,704,704,517.16
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	321,704,704,517.16		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	.00
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	751,115,380.33		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	681,391,911.67		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			20,550,311,946.91
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		20,550,311,946.91	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	18,367,878,482.73		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			28,097,181,064.91
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,097,181,064.91		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,097,181,064.91		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	33,658,755,809.30		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	85,796,046,594.17		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	85,796,046,594.17		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	56,034,722,106.93		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	56,034,722,106.93		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,902,008,105.97		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,703,272,864.10		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	28,661,853,663.10		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			14,649,909,353.16
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	14,649,909,353.16		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	14,649,909,353.16		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			149,521,819.79
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	149,521,819.79		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			93,397,240,818.77

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0010

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		50,937,247.54
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,937,247.54	.00	
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			8,740,774,071.98
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	8,740,774,071.98	.00	
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS			
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	8,740,774,071.98		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	8,740,774,071.98	.00	
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS			
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	39,001,156.65		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		.00
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00	.00	
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00	.00	
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00	.00	
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.			
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00	.00	
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			.00
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00	.00	
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST			
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00	.00	
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.			
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00	.00	
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		67,576,865,548.12
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,576,865,548.12	.00	
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,762,117,148.11		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	37,277,044.79		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,724,840,103.32		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00	.00	
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,814,748,400.01		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	476,075,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	476,075,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,513,587,794.48
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,513,587,794.48		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,513,587,794.48		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			34,829,395,717.93
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,993,819,619.81
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,993,819,619.81		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			1,384,802,000.81
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	1,384,802,000.81		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			5,762,734,916.49
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,762,734,916.49		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,762,734,916.49		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	5,762,734,916.49		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			6,929,004,914.72
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,929,004,914.72		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	6,929,004,914.72		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	125,813,034.18		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	132,110,041.44		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	132,110,041.44		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			7,648,241,996.53
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	42,487,626.31		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		7,605,754,370.22	
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			806,062,222.22
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	952,258.72		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			2,925,071,115.59
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,925,071,115.59		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	71,645,896.87		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	71,645,896.87		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,853,425,218.72		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,558,489,046.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,558,489,046.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	172,527,181.31		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	172,527,181.31		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	666,208,807.75		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	666,208,807.75		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	58,801,955.57		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	664,756,606.79		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			3,563,689,127.73
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0014
FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0014

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	.00
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			1,574,804,020.53
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			386,686,477.13
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	386,686,477.13		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			386,686,477.13
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	386,686,477.13		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	386,686,477.13		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	.00
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			1,035,845,930.77
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	1,035,845,930.77		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	26,523,597.00		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	26,523,597.00		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	1,009,322,333.77		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			150,000,000.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	150,000,000.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	150,000,000.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	388,435,067.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	27,917,632.29		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			113,679,454,328.75-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,227,087,499.33-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,227,087,499.33-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			4,363,845,943.06-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			5,911,154,616.10-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	5,911,154,616.10-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,852,869,991.11-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,852,869,991.11-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			62,449,447,825.61-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	62,449,447,825.61-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	875,048,453.54-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	586,532,205.40-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			71,114,171,639.71
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			48,685,976,373.20
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			929,073,925.50
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	929,073,925.50		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			34,328,767,136.72
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	18,520,394,685.03		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		15,808,372,451.69	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			12,948,600,924.25
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	12,948,600,924.25		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			479,534,386.73
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			479,534,386.73
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	479,534,386.73		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	479,534,386.73		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			34,975,351,459.92
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			19,495,925,412.99
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	19,398,263,892.46		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		97,661,520.53	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			9,283,888,635.06
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	9,283,888,635.06		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	8,154,858,229.56		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	1,129,030,405.50		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,452,538,081.35
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,452,538,081.35		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	841,185,240.31		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	372,252,544.95		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	529,561,545.26		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	439,137,485.63		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	86,609,904.07		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	3,814,155.56		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,104,807,279.94

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,091,016,471.52		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,651,963,473.35-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,558,933,256.68-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			107,718,130,363.22
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,798,487,572.19
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,798,487,572.19
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,798,487,572.19		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			100,319,642,791.03
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		48,852,006,957.94	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		51,467,635,833.09	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			14,653,209,344.43
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			20,212,918,894.97
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			20,208,623,894.97
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			16,435,816,929.34
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,772,806,965.63
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	20,208,623,894.97		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	16,435,816,929.34		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	4,295,000.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			13,038,840,866.92-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			9,577,847,816.34-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,589,453,869.62-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,988,393,946.72-
169.01.1.00.00	(PROVISIÈN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,577,847,816.34-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,589,453,869.62-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,988,393,946.72-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIÈN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,460,993,050.58-
169.04.1.00.00	(PROVISIÈN PARA BIENES FUERA DE USO	3,460,993,050.58-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIÈN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÈN AJUSTE POR INFLACIÈN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			321,966,295,981.42
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			104,121,834,089.91
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			110,671,749,670.33
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			82,641,624,441.17
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	110,671,749,670.33		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,641,624,441.17		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,445,372,486.65-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			8,289,722,997.06-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	10,445,372,486.65-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	8,289,722,997.06-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,665,527,169.25-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	490,122,320.34-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			52,948,341,108.22
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,308,253,012.48
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,308,253,012.48		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			56,565,261,507.46
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	56,565,261,507.46		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			33,349,015,720.92
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	33,349,015,720.92		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			47,274,189,132.64-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	47,274,189,132.64-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			117,657,595.27
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	321,313,272.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	203,655,677.10-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			162,249,944,011.54
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	162,249,944,011.54		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	265,680,475.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÓN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			261,471,455,505.91
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			241,959,510,091.99
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÓN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			.00
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	.00		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			153,265,608,570.20
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			139,501,986,982.57
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	153,265,608,570.20		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	139,501,986,982.57		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	13,763,621,587.63		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			72,359,275,882.90
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			72,359,275,882.90
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	72,359,275,882.90		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	72,359,275,882.90		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	16,334,625,638.89		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	16,334,625,638.89		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,989,842,370.34
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,982,483,882.59
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,982,483,882.59		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			2,969,978.01
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			2,969,978.01
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	2,969,978.01		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			5,131,367.74
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			5,131,367.74
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	5,131,367.74		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			18,282,628,155.55
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,358,249,829.34		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,503,350,561.85
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			1,503,350,561.85
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,503,350,561.85		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,503,350,561.85		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			79,358,981.68
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	79,358,981.68		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			6,880,022.80
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	6,880,022.80		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,813,079,320.35
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,813,079,320.35
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,813,079,320.35		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	.00		
188.06.1.99.00	OTROS	2,813,079,320.35		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPÈSITOS DADOS EN GARANT-A			570,924,079.64
188.08.1.00.00	DEPÈSITOS DADOS EN GARANT-A	570,924,079.64		
188.08.2.00.00	DEPÈSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPÈSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPÈSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	821,499,666.73		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	818,012,466.73		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,487,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			5,738,750.58
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	5,738,750.58		
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		.00	
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	5,546,750.58		
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			192,000.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	192,000.00		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		.00	
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,123,546,942.58
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,123,546,942.58		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,768,626,457.72-
189.01.1.00.00	(PROVISIÈN PARA OTROS ACTIVOS)	4,768,626,457.72-		
189.01.2.00.00	(PROVISIÈN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			4,383,868,146,390.37-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,088,461,533,000.79-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			1,985,403,030,715.66-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			966,650,489,577.04-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			166,822,099,113.24-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			528,968,908,490.96-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	966,650,489,577.04-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	166,822,099,113.24-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	528,968,908,490.96-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	98,722,525,114.11-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	80,057,655,775.60-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	92,079,301,083.13-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,018,752,541,138.62-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			387,471,104,053.36-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,018,752,541,138.62-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	387,471,104,053.36-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	533,633,873,256.31-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	30,438,818,526.76-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	24,095,001,744.58-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	43,113,743,557.61-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			91,825,623,665.87-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			38,221,961,505.37-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	38,221,961,505.37-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	.00		
212.04.0.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÈSITOS JUDICIALES	1,501,750,457.48-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	698,140,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	50,786,196,588.25-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	50,786,196,588.25-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			617,575,114.77-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			617,575,114.77-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	617,575,114.77-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	617,575,114.77-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			876,570,724,844.66-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			876,570,724,844.66-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			830,124,871,809.41-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			32,733,032,505.95-
214.01.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO	876,570,724,844.66-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	830,124,871,809.41-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	32,733,032,505.95-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,209,572,027.13-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,490,622,818.53-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	9,012,625,683.64-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			1,133,772,721,823.89-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			192,217,797,203.85-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	192,217,797,203.85-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	192,217,187,203.85-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			335,069,193,404.94-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			360,566,484.61-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			8,282,198,210.61-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			4,000,000,000.00-
215.02.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	335,069,193,404.94-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	360,566,484.61-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	8,282,198,210.61-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,000,000,000.00-		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,422,258,053.28-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	320,004,170,656.44-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			240,230,412,681.18-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			139,908,990,553.32-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			100,311,422,127.86-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	240,230,412,681.18-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	139,908,990,553.32-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	100,311,422,127.86-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			351,437,049,677.85-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			11,212,000.00-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			319,923,307,068.42-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			26,198,641,720.54-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	351,437,049,677.85-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	319,923,307,068.42-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	5,303,888,888.89-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	26,198,641,720.54-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,714,719.92-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,432,112.94-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,714,719.92-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,432,112.94-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,554,136.15-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,554,136.15-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,554,136.15-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,554,136.15-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			851,590,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	851,590,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			37,841,950.71-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			37,841,950.71-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			37,841,950.71-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	37,841,950.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	37,841,950.71-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			344,602,613.47-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			344,602,613.47-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	344,602,613.47-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			69,337,206,387.74-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			54,093,793,932.90-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	42,969,253,172.94-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	7,412,829,908.54-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,710,851.42-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	3,700,000,000.00-		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.61-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.61-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.61-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,717,390,422.23-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,717,390,422.23-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			20,573,158,105.95-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			20,550,311,946.91-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			20,550,311,946.91-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		20,550,311,946.91-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			7,243,549,373.88-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			7,155,589,101.97-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			7,153,292,196.41-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS A PL	7,153,292,196.41-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			2,296,905.56-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	2,296,905.56-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			33,112,839.92-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			33,112,839.92-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		33,112,839.92-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			197,908,096,908.54-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,280,900,643.72-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,052,468,675.56-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E			1,105,674,293.68-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			922,704,965.49-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,052,468,675.56-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÈN E	1,105,674,293.68-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÈN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	922,704,965.49-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			228,431,968.16-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			212,271,261.98-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	228,431,968.16-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÈN E	363,930.75-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÈN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,796,775.43-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	212,271,261.98-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			80,416,539,640.04-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,830,247,640.13-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	5,427,862,009.96-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			8,493,505,546.98-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	8,493,505,546.98-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			6,670,751,611.65-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,670,751,611.65-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			910,900,212.10-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	910,900,212.10-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	11,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		71,613,892.85-
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	71,613,892.85-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	71,613,892.85-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			36,799,083.70-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	36,799,083.70-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			8,467,695,513.87-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			6,081,795,547.75-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	8,467,695,513.87-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,385,899,966.12-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,081,795,547.75-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,899,043,757.61-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		.00
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			46,595,295,460.40-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	33,186,572,878.21-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,408,722,582.19-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	491,635,030.15-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		891,149,355.57-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			88,516,234,830.47-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			19,244,395,575.59-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	19,244,395,575.59-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	3,569,720,528.94-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			6,596,702,539.24-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	6,596,702,539.24-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			7,380,041,310.16-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	7,380,041,310.16-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	3,379,999,309.64-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			27,481,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	27,481,490,874.54-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÉN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,030,469,124.28-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			16,833,415,568.08-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,833,415,568.08-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			12,228,266,459.23-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,097,729,790.61-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,097,729,790.61-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,303,072,707.70-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			9,827,463,960.92-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,654,504,632.22-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		8,172,959,328.70-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			12,096,392,516.73-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	392,692,824.97-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	1,651,952,776.36-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			801,259.10-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	801,259.10-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			2,157,333,510.44-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	16,112,098.73-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		2,141,221,411.71-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			7,893,612,145.86-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	7,893,612,145.86-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			986,978,432.63-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	986,978,432.63-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			588,615,961,206.69-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÈN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÉ	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			90,555,404,611.39-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			103,297,095,821.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			103,297,095,821.35-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			103,297,095,821.35-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	103,297,095,821.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			12,493,187,431.36-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			12,493,187,431.36-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			12,493,187,431.36-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,493,187,431.36-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÈN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			544,870,659,107.84
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			61,659,503,819.58
611.01.0.00.00	AVALES			777,017,707.20
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		777,017,707.20	
611.02.0.00.00	FIANZAS			60,882,486,112.38
611.02.1.00.00	FIANZAS	48,872,093,015.36		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		12,010,393,097.02	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			39,176,422,915.34
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	39,176,422,915.34		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			48,444,681,172.92
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			19,626,221,336.62
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	291,410,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		19,334,811,336.62	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			28,818,459,836.30
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		28,818,459,836.30	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		586,051,200.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			395,004,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	395,004,000,000.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			395,004,000,000.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	395,004,000,000.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			544,870,659,107.84-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			61,659,503,819.58-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			39,176,422,915.34-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			48,444,681,172.92-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			586,051,200.00-
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			395,004,000,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			2,953,399,810,321.40
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			81,023,907,869.66
711.02.1.00.00	DEPËSITOS EN LA INSTITUCIËN	50,786,196,588.25		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			30,237,711,281.41
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	30,215,001,299.45		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		22,709,981.96	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,310,251,656,205.97
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,297,791,152,035.73		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,460,504,170.24	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			352,464,426,226.59
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			348,234,143,862.29
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	348,234,143,862.29		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			4,230,282,364.30
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	4,230,282,364.30		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			37,480,259,816.67
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	37,442,527,293.17		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		37,732,523.50	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			8,932,870,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,932,870,051.78		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,163,246,690,150.73
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,161,938,819,484.27		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			19,195,568,568.76-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			8,624,463,559.57-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,624,463,559.57-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			10,571,105,009.19-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	10,571,105,009.19-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			2,877,102,846,301.31-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,809,516,005,463.05-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	324,935,231,907.38-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,464,959,339,351.78-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	382,303,311,829.91-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	48,556,808,774.09-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	392,893,997,789.24-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	65,346,928,051.52-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,575,858,292,907.02-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	18,313,568,919.61-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,362,444,113.06-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,362,444,113.06-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			66,224,396,725.20-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	66,224,396,725.20-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			10,147,189,924.60
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			82,332,488.03
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	82,332,488.03		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			7,036,828,917.13
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	7,036,828,917.13		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			3,007,529,868.20
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	3,007,529,868.20		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			20,498,651.24
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	20,498,651.24		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			67,248,585,375.93-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			66,864,433,824.50-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	66,774,305,895.11-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		90,127,929.39-	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			384,151,551.43-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	384,151,551.43-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			34,076,874,185.81
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			620,419,026.64
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	620,419,026.64		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			34,076,874,185.81-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	34,076,874,185.81-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,075,669,737,777.22
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			10,164,191,198.52
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	10,164,191,198.52		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			555,797,516,511.16
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	532,006,163,874.62		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	17,059,703,441.46		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	6,731,649,195.08		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,934,426,128.43

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	8,784,426,128.43		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	6,218,766,616.97		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,252,728,821.61		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	312,930,689.85		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			150,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	150,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,222,178,080.70
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,222,178,080.70		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			8,938,994,752.49
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	807,275,200.18		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	90,282,899.32		
786.99.1.00.00	VARIOS	8,041,436,652.99		
787.00.0.00.00	GASTOS			10,315,791,190.49
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	10,315,791,190.49		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	10,315,791,190.49		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,474,753,796,423.49
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,474,753,796,423.49
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,474,753,796,423.49		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,542,843,491.94
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,542,843,491.94		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,075,669,737,777.22-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			573,420,525,962.83-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,337,053,258.46-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	223,976,669,780.76-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	117,166,497,264.61-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	196,345,875,117.10-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	28,482,831,710.98-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			111,598,830.92-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	111,598,830.92-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	1,227,300.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	81,688,188.76-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	19,026,766.63-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	9,656,575.53-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,793,599,568.62-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,233,890,321.86-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	159,157,394.28-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	226,039,166.29-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	174,512,686.19-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			439,372,485.11-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	439,372,485.11-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			3,710,194,199.19-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,710,194,199.19-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			16,000,981,999.33-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	150,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	150,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	15,850,981,999.33-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	14,683,508,257.79-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	892,324,948.40-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	275,148,793.14-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			8,423,646.71-
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	8,423,646.71-		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,480,296,639,915.43-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,474,753,796,423.49-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,542,843,491.94-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0048

ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			7,948,684,583,072.38
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,520,856,648,838.04
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,520,856,648,838.04
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,520,856,648,838.04
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,520,687,613,221.63		
811.01.1.01.00	VALORES	1,520,687,613,221.63		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		169,035,616.41	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		169,035,616.41	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			2,280,391,739.45
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			2,280,391,739.45
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	48,656,725.74		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		2,231,735,013.71	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,665,448,044,906.67
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,577,094,523,008.37
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,572,578,611,641.97		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	40,112,271,856.54		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,532,466,339,785.43		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	280,962,529,259.13		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	56,327,898,214.93		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,095,131,334.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	77,886,396,560.25		
813.11.1.00.00	FIANZA	655,887,040,808.14		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			10,788,097,648.17
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	7,772,333,713.77		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
				2,050,010.00
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS	2,050,010.00	.00	
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN			265,210,121,167.07
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	265,210,121,167.07		.00
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,494,887,326,411.15
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		3,014,081,397,545.57
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,014,030,779,835.38	50,617,710.19	
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			288,617,848,456.55
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	288,617,848,456.55	.00	
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	116,554,119,576.04		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,032,015,759.61		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,637,931,771.37		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	102,961,714,317.70	.00	
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE			
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	45,432,067,031.83	.00	
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			6,360,414,774.12
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,360,414,774.12	.00	
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	.00		
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	6,040,641.85		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	840,196,190.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT			5,514,177,942.27
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,514,177,942.27	.00	
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			16,107,763,706.50
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		16,107,763,706.50	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			169,719,901,928.41
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			656,975,327.96
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,242,957,466.35
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			151,819,969,134.10
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	137,773,550,790.53		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	656,975,327.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,242,957,466.35		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,873,617,996.22		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,873,617,996.22		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		31,946,351,137.88	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		31,946,351,137.88	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		16,628,302,635.21	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		15,318,048,502.67	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			7,948,684,583,072.38-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,520,856,648,838.04-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			2,280,391,739.45-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,665,448,044,906.67-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			2,050,010.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			265,210,121,167.07-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:50
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,494,887,326,411.15-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,506,431,365.61
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,506,431,365.61
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			46,506,431,365.61
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	46,506,431,365.61		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,506,431,365.61-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,506,431,365.61-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			283,890,348,715.28-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			284,988,652.22-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÈSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			66,166.60-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	66,166.60-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			284,922,485.62-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÈSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		284,922,485.62-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÈSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			167,575,025,660.53-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			5,443,881,417.73-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	5,443,881,417.73-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	5,443,881,417.73-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIÈN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIÈN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIÈN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIÈN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIÈN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			935,093,255.40-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	935,093,255.40-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			929,073,925.50-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	929,073,925.50-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	6,019,329.90-		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00	.00	
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			89,770,735,651.51-
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO	66,325,862,500.51-	23,444,873,151.00-	
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T			
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO	3,219,683.37-		
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	121,350,636,885.93-		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		24,037,006,414.01-
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E			
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV		24,037,006,414.01-	24,403,053,573.48-
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E			
512.03.0.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	24,263,422,944.96-		
512.03.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		139,630,628.52-	.00
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR			
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE	.00		
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD	.00		
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD	.00		
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	1,470,342,888.94-		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	.00		81,493,523,794.22
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.			
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	80,761,759,902.69		
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		731,763,891.53	1,768,655,838.28
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,768,655,838.28		
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	55,272,739,616.26
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	55,272,739,616.26		
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	9,960,222,835.72
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	9,960,222,835.72		
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	14,491,905,503.96
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	13,760,141,612.43		
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		731,763,891.53	67,432,205,035.48-
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	67,432,205,035.48-		
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	73,767,213,611.07-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	274,839,744.94-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0004
FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0004

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	4,556,731.65-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	2,144,306.01-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	268,138,707.28-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT			6,609,848,320.53
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	6,609,848,320.53		
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			6,609,848,320.53
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	6,609,848,320.53		
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			3,608,108,364.83-
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	3,608,108,364.83-	.00	
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.	.00		
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	125,418,711.21-		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	226,382,709.11-		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.			226,382,709.11-
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	226,382,709.11-		
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT		.00	
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A LA VIS	3,256,306,944.51-		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV			.00
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		.00	
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			385,001,935.58-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	385,001,935.58-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	385,001,935.58-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	385,001,935.58-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			103,109,929,062.22-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			95,800,224,695.17-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	95,527,440,071.06-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		272,784,624.11-	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	4,262,291,575.38-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			751,595,651.69-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	751,595,651.69-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			14,804,718,445.96-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	14,531,933,821.85-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		272,784,624.11-	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			14,960,935,401.84-
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	14,960,935,401.84-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS		.00	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	39,592,654,287.35-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	203,913,291.22-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIËN DE VEH	128,922,305.28-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	9,502,998.47-		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	1,095,560,746.64-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	3,201,916,380.54-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	1,308,037,473.87-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0006
FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0006

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	6,096,466,719.42-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	2,140,837,573.80-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	53,275,481.15-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	100,041,345.73-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,785,247,647.92-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	3,730,369,886.50-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	5,951.99-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	5,951.99-		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	1,573,931,530.42-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	4,345,815,659.95-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			2,770,085,855.39-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	2,770,085,855.39-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	193,802,851.71-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			12,723,694,270.10-
514.01.1.00.00	COMISIONES	933,064,690.72-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	675,566,454.55-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	257,498,236.17-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			184,794,089.73-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	184,794,089.73-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	11,605,835,489.65-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			196,711,070.21-
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			196,711,070.21-
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,711,070.21-		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			87,646,230,773.13

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			83,516,554,392.73
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS EN CUENTAS COR	9,910,121,839.97		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			2,720,214,039.76
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	2,720,214,039.76		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	542,703.95		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO			12,564,273,552.01
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO -	12,564,273,552.01		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT			58,295,952,677.90
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT	58,295,952,677.90		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPËSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			25,449,579.14
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	25,449,579.14		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			274,237,159.95
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	274,237,159.95		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			151,225,998.14
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	50,099,759.35		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			101,126,238.79
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		101,126,238.79	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			17,708,658.43
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	17,708,658.43		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			3,686,504,563.88
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			3,686,504,563.88
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	3,686,504,563.88		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			8,612,609,188.50-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			8,612,609,188.50-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			8,526,209,454.91-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	8,526,209,454.91-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	22,884,781.46-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			63,514,952.13-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	63,514,952.13-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			10,000,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			10,000,000,000.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			10,000,000,000.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	10,000,000,000.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			10,000,000,000.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	10,000,000,000.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			277,674,477,132.63-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			69,441,412,918.76-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			92,785,014.59-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	92,785,014.59-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			5,210,514,713.65-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	5,210,514,713.65-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			16,979,741.66-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	16,979,741.66-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			23,109,051,260.61-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	23,109,051,260.61-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			195,283.04-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	195,283.04-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			158,671,688.27-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	158,671,688.27-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			40,853,215,216.94-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	40,853,215,216.94-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	1,010,073,022.04-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			1,053,505,451.19-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	1,053,505,451.19-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	5,128,819,386.29-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	2,014,628,170.03-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	3,113,966,216.26-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	225,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	316,354,655.27-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	316,354,655.27-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	3,801,057,814.66-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	31,599,593.17-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	62,297.09-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	349,805,776.10-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,516,229,433.65-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	218,742,888.24-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			1,858,528.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,858,528.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			14,322,856,262.27-
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	14,322,856,262.27-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		.00	
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	9,015,239,008.25-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	5,307,617,254.02-		
531.99.2.18.03	OTRAS		.00	
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	1,240,100,438.00-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	118,356,033.23-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	1,121,744,404.77-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	271,592,224.66-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	94,858,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	517,955,915.55-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	27,600,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	7,897,444,774.35-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	4,709,641,910.43-		
531.99.1.29.02	AHORROS	2,837,917,466.90-		
531.99.1.29.03	OTRAS	349,885,397.02-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			3,052,698,256.41-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	3,052,698,256.41-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			113,938,323,846.58-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			3.20-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		3.20-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			113,938,323,843.38-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		113,938,323,843.38-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		6,550,679,375.63-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		86,499,825,026.66-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		1,448,676,917.20-	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		2,980,724,067.13-	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		16,270,429,086.25-	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		187,989,370.51-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			1,033,928,897.69-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			1,033,928,897.69-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	1,033,928,897.69-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			.00
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		.00	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			87,539,550,483.72-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			10,445,952,465.27-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	10,445,952,465.27-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			75,033,804,144.94-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	73,170,407,001.98-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		1,863,397,142.96-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			2,059,793,873.51-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	2,059,793,873.51-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			86,062,424,969.00
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			15,975,606,694.27
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			468,725,047.59
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		468,725,047.59	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			1,341,230,130.44
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,341,230,130.44		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			815,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	815,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			14,164,836,516.24
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	14,164,836,516.24		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	1,410,006,847.36		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			12,703,060,198.18
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	12,703,060,198.18		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	19,734,891.12		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	32,034,579.58		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			19,001,498.46
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			19,001,498.46
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		19,001,498.46	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		19,001,498.46	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			174,429,860.12

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			174,429,860.12
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	174,429,860.12		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS-			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			990,270,236.86
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			990,270,236.86
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	990,270,236.86		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			990,270,236.86
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	990,270,236.86		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			449,650,634,987.69-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			190,579,034,799.82
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			190,579,034,799.82
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			74,541,930,864.13
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			26,551,496,931.64
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	26,551,496,931.64		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	235,823,264.17		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			8,643,490,052.50
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	8,643,490,052.50		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	2,500,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,057,187,873.45		
441.12.0.00.00	VACACIONES			3,066,962,562.15
441.12.1.00.00	VACACIONES	3,066,962,562.15		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	523,297,624.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			2,124,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	2,124,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN			251,688,112.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN	251,688,112.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	110,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			9,413,009,299.10
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	9,413,009,299.10		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			10,204,988,597.98
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	10,204,988,597.98		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,650,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	690,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			1,060,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIÉN	1,060,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIÉN SOCIAL D	937,666,731.19		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			2,666,568,000.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,666,568,000.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			3,463,141,815.95
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	3,463,141,815.95		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			2,870,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	2,870,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			593,141,815.95
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	593,141,815.95		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			24,828,231,041.12
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			2,648,750,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	2,648,750,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	5,938,900,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	2,843,492,790.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			23,421,600.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	23,421,600.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	1,013,500,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	710,414,265.12		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			11,649,752,386.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	11,649,752,386.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			1,590,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,590,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			715,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	715,000,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			9,344,752,386.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	9,344,752,386.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			10,708,028,291.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			10,246,500,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	10,246,500,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			461,528,291.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	461,528,291.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			436,528,291.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	436,528,291.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			25,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	25,000,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,755,325,860.85
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,755,325,860.85		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			6,212,773,178.52
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			3,755,740,458.39
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,755,740,458.39		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,874,721,567.62		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			582,311,152.51
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	582,311,152.51		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			9,278,885,010.26
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			8,161,735,010.26
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	8,161,735,010.26		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			1,117,150,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	1,117,150,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			7,179,492,885.95

(FORMA:"F")

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004

EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
				1,396,667,023.87
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	1,396,667,023.87	.00	
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			5,768,496,304.70
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	5,768,496,304.70	.00	
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	14,329,557.38		
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	.00		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN			
				16,429,292,980.24
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS	.00		
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	1,328,861,170.76		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	370,410,725.65		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	4,531,827,749.67		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A			8,231,426,233.40
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	8,231,426,233.40	.00	
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	1,966,767,100.76		
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	.00		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN			
				39,645,074,687.75
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			3,100,000,000.00
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	3,100,000,000.00	.00	
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			9,756,441,883.75
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES	9,756,441,883.75	.00	
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES			.00
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00	.00	
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00	.00	
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			3,474,500,000.00
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	3,474,500,000.00	.00	
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			255,730,000.00
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	255,730,000.00	.00	
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			403,000,000.00
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	403,000,000.00	.00	
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			3,238,150,401.95
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	.00		
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	3,238,150,401.95	.00	
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			350,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES			
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	350,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			4,375,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	4,375,351,760.35		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	7,634,911,405.84		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	2,169,724,345.75		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÉN BANCARIA	80,719,040.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,098,016.29		
449.16.1.00.00	MULTAS	22,270,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			4,776,177,833.82
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	4,776,177,833.82		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			5,220,340,717.36-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			3,783,368,973.55-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	3,783,368,973.55-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			1,436,971,743.81-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	1,436,971,743.81-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			500,920,268.52-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			340,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	340,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			500,580,268.52-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	500,580,268.52-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			5,483,307,325.74
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			3,184,554,609.50
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	3,184,554,609.50		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			1,606,754,815.10
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	1,606,754,815.10		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			494,956,639.66
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	494,956,639.66		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			192,979,709.96
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	192,979,709.96		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			4,061,551.52
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	4,061,551.52		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			63,419,809,353.55
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			5,000,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	5,000,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			58,419,809,353.55
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	58,419,809,353.55		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	53,000,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	3,951,750,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	390,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	4,626,901.20		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,073,432,452.35		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			10,493,000.00-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	10,493,000.00-		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,179,478,519.77

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,179,478,519.77
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,176,723,519.77
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,176,723,519.77		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	2,755,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			2,072,187,278.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			500,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	500,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,572,187,278.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,572,187,278.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA A
AGENCIA:01/000

HORA: 15:55:59
PAGINA: 0001
FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0001

Antes

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	869,185,770,725.08	725,386,684,710.96
11100	EFECTIVO	102,049,877,683.76	112,811,001,016.05
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	632,847,974,361.82	526,417,876,435.36
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	4,804,282,808.36	15,800,240,385.58
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	20,938,491,601.70	24,229,690,603.51
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	108,546,981,500.95	46,129,763,501.97
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,472,985,918,841.81	1,886,519,509,149.86
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	897,675,848,729.63	1,229,463,187,684.83
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00	30,895,406.43
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,117,639,172.01	38,504,518,584.12
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,479,654,782,843.03	523,252,799,628.12
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	49,525,548,204.42	87,133,932,876.75
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,012,099,892.72	8,134,174,969.61
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,212,561,676,890.61	918,727,696,780.91
13100	CR+DITOS VIGENTES	1,199,642,433,052.92	896,465,008,778.46
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	95,561,516,576.93	99,366,677,867.04
13300	CR+DITOS VENCIDOS	34,218,954,131.45	30,955,377,461.86
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,248,237,206.18	4,034,356,614.27
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	120,109,464,076.87-	112,093,723,940.72-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	87,375,760,629.47	70,664,444,798.66
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	64,674,859,105.70	55,819,455,007.97
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	34,509,839,394.02	27,291,951,429.84
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,324,633,747.92	2,629,987,779.91
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,133,571,618.17-	15,076,949,419.06-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	115,006,076,704.25	87,770,495,964.17
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,938,662,942.18	6,977,228,358.93
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	107,467,413,762.07	81,193,267,605.24

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	13,443,902,000.59	21,632,745,180.48
17000	BIENES DE USO	325,457,145,958.32	293,128,124,495.92
18000	OTROS ACTIVOS	257,882,648,649.49	285,578,013,999.19
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,353,898,900,399.62	4,289,407,715,080.15
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,270,225,785,778.74-	3,447,894,887,478.59-
21100	DEPÉSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	2,107,910,940,799.73-	1,918,985,450,189.42-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,029,503,780,299.48-	961,202,189,672.53-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,078,407,160,500.25-	957,783,260,516.89-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	163,772,554,927.58-	50,066,947,100.46-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00	.00
21400	DEPÉSITOS DE AHORRO	885,053,036,092.20-	730,549,690,401.19-
21500	DEPÉSITOS A PLAZO	1,112,612,872,008.52-	747,346,436,845.91-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	838,220,000.00-	912,380,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	38,161,950.71-	33,982,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	6,325,491,695.72-	400,445,858.85-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	51,144,209,066.92-	39,106,261,499.24-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	36,121,379,804.80-	25,287,492,326.59-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,526,022,032.61-	9,737,093,648.52-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,496,807,229.51-	4,081,675,524.13-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	25,723,114,035.81-	9,584,972,721.56-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8,698,897,652.60-	5,881,268,835.34-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	8,590,664,212.69-	5,787,453,576.39-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	53,386,007.92-	38,967,826.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	168,093,488,587.14-	140,394,517,460.02-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,530,210,986,816.93-	3,643,262,353,853.60-
	GESTION OPERATIVA	234,794,302,265.77-	159,423,613,554.26-
	P A T R I M O N I O		
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	90,556,195,108.36-	58,671,472,397.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	103,297,095,821.35-	35,737,646,188.48-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	12,770,837,541.59-	10,043,146,240.68-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	588,893,611,316.92-	486,721,747,672.29-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,353,898,900,399.62-	4,289,407,715,080.15-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	146,006,315,913.86	158,908,918,696.13
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,100,902,087,788.74	2,266,661,419,814.19
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,949,239,771.52	34,069,813,703.79
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	598,844,384,790.85	517,864,244,019.54
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,613,299,302.39	5,354,212,169.33
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,191,836,280,378.71	7,106,057,281,107.11
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,345,745,289.67	44,764,515,559.89
	INVERSIONES CEDIDAS	1,797,002,493,162.86-	1,630,380,297,270.15-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	49,898,078,800.00	20,202,150,000.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	159,705,230,687.24	134,951,045,224.34
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,102,397,708,648.53-	681,120,437,065.64-
	MICROCREDITOS	37,804,165,860.78	26,663,774,710.20
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	27,478,775,782.99	40,561,847,893.93
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	108,861,654.43	109,108,581.18
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,915,628,435.76	22,112,134,117.97

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	869,185,770,725.08	725,386,684,710.96
11100	EFECTIVO	102,049,877,683.76	112,811,001,016.05
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	632,847,974,361.82	526,417,876,435.36
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	4,804,282,808.36	15,800,240,385.58
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	20,938,491,601.70	24,229,690,603.51
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	108,546,981,500.95	46,129,763,501.97
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,472,985,918,841.81	1,886,519,509,149.86
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	897,675,848,729.63	1,229,463,187,684.83
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00	30,895,406.43
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,117,639,172.01	38,504,518,584.12
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,479,654,782,843.03	523,252,799,628.12
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	49,525,548,204.42	87,133,932,876.75
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,012,099,892.72	8,134,174,969.61
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,212,561,676,890.61	918,727,696,780.91
13100	CR+DITOS VIGENTES	1,199,642,433,052.92	896,465,008,778.46
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	95,561,516,576.93	99,366,677,867.04
13300	CR+DITOS VENCIDOS	34,218,954,131.45	30,955,377,461.86
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,248,237,206.18	4,034,356,614.27
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CR+DITOS	120,109,464,076.87-	112,093,723,940.72-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	87,375,760,629.47	70,664,444,798.66
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	64,674,859,105.70	55,819,455,007.97
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	34,509,839,394.02	27,291,951,429.84
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,324,633,747.92	2,629,987,779.91
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,133,571,618.17-	15,076,949,419.06-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	115,006,076,704.25	87,770,495,964.17
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,938,662,942.18	6,977,228,358.93
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	107,467,413,762.07	81,193,267,605.24

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:33
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	13,443,902,000.59	21,632,745,180.48
17000	BIENES DE USO	325,457,145,958.32	293,128,124,495.92
18000	OTROS ACTIVOS	257,882,648,649.49	285,578,013,999.19
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,353,898,900,399.62	4,289,407,715,080.15
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,270,225,785,778.74-	3,447,894,887,478.59-
21100	DEPÈSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	2,107,910,940,799.73-	1,918,985,450,189.42-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,029,503,780,299.48-	961,202,189,672.53-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,078,407,160,500.25-	957,783,260,516.89-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	163,772,554,927.58-	50,066,947,100.46-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00	.00
21400	DEPÈSITOS DE AHORRO	885,053,036,092.20-	730,549,690,401.19-
21500	DEPÈSITOS A PLAZO	1,112,612,872,008.52-	747,346,436,845.91-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	838,220,000.00-	912,380,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	38,161,950.71-	33,982,941.61-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	6,325,491,695.72-	400,445,858.85-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	51,144,209,066.92-	39,106,261,499.24-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	36,121,379,804.80-	25,287,492,326.59-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,526,022,032.61-	9,737,093,648.52-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,496,807,229.51-	4,081,675,524.13-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	25,723,114,035.81-	9,584,972,721.56-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8,698,897,652.60-	5,881,268,835.34-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	8,590,664,212.69-	5,787,453,576.39-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	53,386,007.92-	38,967,826.96-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	171,263,211,667.73-	141,988,753,595.56-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,533,380,709,897.52-	3,644,856,589,989.14-
	GESTION OPERATIVA		
	P A T R I M O N I O		
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	137,515,055,561.51-	90,556,195,108.36-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	287,962,814,553.38-	161,682,300,896.35-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	12,770,837,541.59-	10,043,146,240.68-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38	45,726,937,254.38
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	820,518,190,502.10-	644,551,125,091.01-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,353,898,900,399.62-	4,289,407,715,080.15-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:33
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	146,006,315,913.86	158,908,918,696.13
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,100,902,087,788.74	2,266,661,419,814.19
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,949,239,771.52	34,069,813,703.79
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	598,844,384,790.85	517,864,244,019.54
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,613,299,302.39	5,354,212,169.33
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,191,836,280,378.71	7,106,057,281,107.11
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,345,745,289.67	44,764,515,559.89
	INVERSIONES CEDIDAS	1,797,002,493,162.86-	1,630,380,297,270.15-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	49,898,078,800.00	20,202,150,000.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	159,705,230,687.24	134,951,045,224.34
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,102,397,708,648.53-	681,120,437,065.64-
	MICROCREDITOS	37,804,165,860.78	26,663,774,710.20
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	27,478,775,782.99	40,561,847,893.93
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	108,861,654.43	109,108,581.18
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,915,628,435.76	22,112,134,117.97

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	342,849,431,271.89-	305,789,564,800.85-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	309,246,319.87-	198,883,573.63-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	200,690,835,199.98-	173,476,253,044.08-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	126,113,837,674.15-	118,342,923,494.81-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	15,534,950,954.90-	13,771,504,688.33-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	200,561,122.99-	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	106,514,552,214.20	89,991,387,676.93
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	101,629,062,194.31	79,884,022,631.01
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	329,084,591.94	1,403,890,419.62
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	180,508,584.32	341,351,809.61
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	37,858,291.34	4,557,332,822.67
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	4,338,038,552.29	3,804,789,994.02
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	236,334,879,057.69-	215,798,177,123.92-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	10,522,600,612.64-	8,421,198,784.69-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	20,000,000,000.00	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	20,000,000,000.00	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	226,857,479,670.33-	224,219,375,908.61-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	310,157,845,094.81-	182,444,751,124.47-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	21,707,566,631.29	21,740,073,118.54
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	515,307,758,133.85-	384,924,053,914.54-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	228,658,357,843.55	201,359,793,311.11
44100	GASTOS DE PERSONAL	89,455,132,736.98	72,595,147,671.25
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	127,441,852,074.48	121,288,668,603.85
44912	APORTE A FOGADE	9,157,703,817.19	5,713,335,817.62
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	2,603,669,214.90	1,762,641,218.39
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	286,649,400,290.30-	183,564,260,603.43-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	6,111,254,002.54-	13,472,575,529.10-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0002

3900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	594,273,919.88-	743,294,835.93-
3300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	6,342,831,353.16	11,507,927,725.36
3500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00	.00
3900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	48,125,587,134.36	20,837,372,559.62
	MARGEN OPERATIVO NETO	238,886,509,725.20-	165,434,830,683.48-
4000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00	48,782,558.20-
5000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,575,836,842.43	3,253,615,766.42
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	237,310,672,882.77-	162,229,997,475.26-
7000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,516,370,617.00	2,806,383,921.00
	RESULTADO NETO	234,794,302,265.77-	159,423,613,554.26-
	APLICACION DEL RESULTADO NETO	.00	.00
	RESERVAL LEGAL	46,958,860,453.15-	31,884,722,710.85-
	UTILIDADES ESTATUTARIAS	821,780,057.93-	.00
	JUNTA DIRECTIVA	821,780,057.93-	.00
	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	.00	.00
	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	.00	.00
	RESULTADOS ACUMULADOS	184,665,718,732.03-	125,944,654,707.87-
	APORTE LOSEP	2,347,943,022.66-	1,594,236,135.54-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE: FORMA E
AGENCIA: 01/000

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0001

Antes

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,353,898,900,399.62
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			869,185,770,725.08
111.00.0.00.00	EFECTIVO			102,049,877,683.76
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	92,559,734,527.09		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,445,167,516.96	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		33,865,639.71	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,110,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,110,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			632,847,974,361.82
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			608,593,735,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	603,767,431,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		4,826,304,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	24,254,239,361.82		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			4,804,282,808.36
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			4,804,282,808.36
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	4,804,282,808.36		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			20,938,491,601.70
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			20,938,491,601.70
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		20,938,491,601.70	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			108,546,981,500.95
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			108,490,073,280.78
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			108,490,073,280.78
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	108,490,073,280.78		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	108,490,073,280.78		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	56,908,220.17		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,472,985,918,841.81
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,117,639,172.01
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			340,883,449.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	142,051,950.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,195,277,206.14
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,195,277,206.14		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,479,654,782,843.03
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,479,372,491,210.39
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,479,372,491,210.39		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			792,176,218,535.96
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		792,176,218,535.96	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			305,997,291,632.55
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	305,715,000,000.04		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,291,632.51	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,097,891,218,535.87-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,039,627,871,453.35-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		58,263,347,082.52-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			42,353,656,961.68-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			328,329,785,393.83-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			178,251,906,515.00-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	42,353,656,961.68-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	328,319,891,336.57-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	178,223,501,705.00-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,894,057.26-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,404,810.00-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			548,955,869,665.36-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	490,730,821,450.10-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		58,225,048,215.26-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			897,675,848,729.63
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,596,700,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,596,700,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			87,123,356.62
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	87,123,356.62		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			87,123,356.62
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	87,123,356.62		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			.00
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			699,111,274,626.99-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	699,111,274,626.99-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	699,111,274,626.99-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	:00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			49,525,548,204.42
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			43,785,524,601.70
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	32,259,502,569.70		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		11,526,022,032.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			6,012,099,892.72
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			6,012,099,892.72
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,012,099,892.72		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,012,099,892.72		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,212,561,676,890.61
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,199,642,433,052.92
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			23,166,418,428.65
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	23,166,418,428.65		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			16,225,478,927.24
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	16,225,478,927.24		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	16,225,478,927.24		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			211,567,749,348.82
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	205,998,936,021.56		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		5,568,813,327.26	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			278,105,121,078.85
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			278,105,121,078.85
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	278,105,121,078.85		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	278,105,121,078.85		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	278,060,557,325.41		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	44,563,753.44		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			340,023,858,577.67
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			340,023,858,577.67
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	340,023,858,577.67		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	705,107,286.64		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	663,351,399.97		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			25,700,267,876.77
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		25,700,267,876.77	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	18,242,277,158.74		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			27,323,357,910.03
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,323,357,910.03		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,323,357,910.03		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	24,927,980,939.18		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	69,439,251,688.37		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	69,439,251,688.37		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	85,514,817,247.87		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	85,514,817,247.87		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,891,482,151.82		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,139,246,981.52		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	37,095,357,867.35		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			11,012,136,363.64
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	11,012,136,363.64		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	11,012,136,363.64		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			149,171,819.79
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	149,171,819.79		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			95,561,516,576.93

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		50,867,247.54
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,867,247.54	.00	
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			11,314,256,363.17
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17	.00	
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS			
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	11,314,256,363.17	.00	
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS			
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	39,001,156.65		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		.00
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00	.00	
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.1.01.01	CRÈDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			.00
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST	.00		
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		67,214,677,390.22
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,214,677,390.22	.00	
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,549,206,168.63		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	37,213,973.09		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,511,992,195.54		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00	.00	
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,665,471,221.59		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	476,075,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	476,075,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,466,639,419.35
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,466,639,419.35		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,466,639,419.35		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			34,218,954,131.45
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			2,282,303,044.10
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	2,282,303,044.10		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			975,344,515.43
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	975,344,515.43		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,091,819,195.74
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,091,819,195.74		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,091,819,195.74		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,091,819,195.74		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			6,898,653,951.44
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,898,653,951.44		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	6,898,653,951.44		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	123,460,084.71		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	101,717,496.83		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	101,717,496.83		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			10,798,667,748.83
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	42,487,626.31		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		10,756,180,122.52	
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	.00		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	85,568.55		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,105,860,348.62
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,105,860,348.62		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	71,647,681.34		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	71,647,681.34		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,034,212,667.28		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,799,408,726.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,799,408,726.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	231,989,170.78		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	231,989,170.78		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	628,850,706.57		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	628,850,706.57		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	512,785,331.82		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	668,008,242.03		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			3,248,237,206.18
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			1,574,804,020.53
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			327,565,059.23
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	327,565,059.23		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			327,565,059.23
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	327,565,059.23		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	327,565,059.23		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			916,633,308.01
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	916,633,308.01		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	11,779,902.37		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	11,779,902.37		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	904,853,405.64		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	388,435,067.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	40,799,751.40		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO			
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			120,109,464,076.87-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			22,201,130,419.71-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,201,130,419.71-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,104,425,440.36-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,104,425,440.36-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			12,969,629,738.86-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	12,969,629,738.86-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,901,683,321.01-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,901,683,321.01-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			62,887,995,591.57-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	62,887,995,591.57-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,044,599,565.36-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	756,083,317.22-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			87,375,760,629.47
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			64,674,859,105.70
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	.00		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			45,081,892,848.46
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	26,713,489,429.59		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		18,368,403,418.87	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			19,070,426,263.33
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	19,070,426,263.33		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			522,539,993.91
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			522,539,993.91
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	516,315,340.91		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	516,315,340.91		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		6,224,653.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		6,224,653.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			34,509,839,394.02
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			19,177,720,288.79
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	19,080,058,768.26		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		97,661,520.53	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			9,364,509,953.78
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	9,364,509,953.78		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	8,669,819,814.00		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	694,690,139.78		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,311,753,680.93
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,311,753,680.93		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	788,368,448.35		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	254,016,713.87		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	613,470,308.30		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	520,311,578.65		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	87,624,177.52		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	5,534,552.13		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,324,633,747.92

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,275,742,939.50		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	48,890,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,133,571,618.17-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,040,541,401.50-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			115,006,076,704.25
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,938,662,942.18
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,938,662,942.18
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,938,662,942.18		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			107,467,413,762.07
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		48,852,006,957.94	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		58,615,406,804.13	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			13,443,902,000.59
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			19,297,054,181.59
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			19,292,759,181.59
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			15,693,807,771.52
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,598,951,410.07
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	19,292,759,181.59		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	15,693,807,771.52		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,598,951,410.07		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	4,295,000.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			13,332,283,497.38-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			9,559,621,632.56-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,620,965,763.72-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,938,655,868.84-
169.01.1.00.00	(PROVISIÉN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,559,621,632.56-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,620,965,763.72-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,938,655,868.84-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIÉN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,772,661,864.82-
169.04.1.00.00	(PROVISIÉN PARA BIENES FUERA DE USO	3,772,661,864.82-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIÉN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			325,457,145,958.32
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			103,848,314,391.71
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			110,671,749,670.33
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			82,641,624,441.17
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	110,671,749,670.33		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,641,624,441.17		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,718,892,184.85-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			8,482,588,996.11-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	10,718,892,184.85-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	8,482,588,996.11-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,737,941,394.00-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	498,361,794.74-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			52,573,093,494.10
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,308,253,012.48
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,308,253,012.48		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			53,670,555,577.74
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	53,670,555,577.74		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,519,006,409.11
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	32,519,006,409.11		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			43,924,721,505.23-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	43,924,721,505.23-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			114,989,882.22
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	292,705,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	177,715,963.15-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			166,392,229,013.81
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	166,392,229,013.81		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
				312,617,430.54
177.00.0.00.00	OTROS BIENES	13,507,849.27		
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA			265,680,475.37
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE	265,680,475.37		
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE			33,429,105.90
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO			.00
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN		.00	
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
				257,882,648,649.49
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
				239,056,808,827.62
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS	.00		
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÈN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE GASTOS D			.00
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			.00
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	.00		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS			.00
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			
181.03.1.00.00	SOFTWARE	.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			152,359,243,020.26
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			138,826,126,838.08
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	152,359,243,020.26		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	138,826,126,838.08		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	13,533,116,182.18		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			70,863,000,797.58
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			70,863,000,797.58
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	70,863,000,797.58		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	70,863,000,797.58		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,834,565,009.78		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,834,565,009.78		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			6,316,169,822.66
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			6,308,906,934.91
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	6,308,906,934.91		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,262,887.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			1,403,464.26
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			1,403,464.26
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	1,403,464.26		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			4,221,957.13
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			4,221,957.13
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	4,221,957.13		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			17,365,642,623.07
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,233,665,374.39		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,508,688,207.42
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			1,508,688,207.42
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,508,688,207.42		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,508,688,207.42		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			32,877,437.90
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	32,877,437.90		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			26,203,150.21
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	26,203,150.21		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,438,174,808.10
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			20,184,000.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,417,990,808.10
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,438,174,808.10		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	20,184,000.00		
188.06.1.99.00	OTROS	2,417,990,808.10		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			757,548,079.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	757,548,079.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	907,411,320.80		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	903,924,120.80		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,487,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			3,621,829.16
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,621,829.16		
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	.	.00	
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	3,621,829.16		
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		.00	
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			9,457,452,415.45
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,457,452,415.45		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,861,598,045.25-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	4,861,598,045.25-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			4,530,210,986,816.93-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,270,225,785,778.74-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			2,107,910,940,799.73-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,029,503,780,299.48-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			169,744,963,805.69-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			564,707,151,918.31-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,029,503,780,299.48-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	169,744,963,805.69-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	564,707,151,918.31-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	101,857,655,093.25-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	92,538,753,667.55-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	100,655,255,814.68-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,078,407,160,500.25-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			406,342,735,628.77-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,078,407,160,500.25-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	406,342,735,628.77-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	518,687,019,785.48-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	52,512,948,206.66-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	25,309,767,201.75-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	75,554,689,677.59-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			163,772,554,927.58-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			42,505,744,520.97-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	42,505,744,520.97-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	9,657,386,849.37-		
212.04.0.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÈSITOS JUDICIALES	1,117,394,850.04-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	662,010,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	109,286,205,936.66-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	109,286,205,936.66-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			543,812,770.54-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			543,812,770.54-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	543,812,770.54-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	543,812,770.54-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			885,053,036,092.20-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			885,053,036,092.20-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			835,292,819,129.98-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			36,175,740,182.83-
214.01.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	885,053,036,092.20-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	835,292,819,129.98-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	36,175,740,182.83-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	2,000,730,088.89-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,889,303,276.72-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	7,694,443,413.78-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			1,112,612,872,008.52-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			154,947,519,164.15-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	154,947,519,164.15-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	154,946,909,164.15-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			319,453,242,460.14-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			354,164,700.56-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			2,541,761,333.91-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	319,453,242,460.14-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	354,164,700.56-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	2,541,761,333.91-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	522,258,053.28-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	316,035,058,372.39-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			241,285,515,730.62-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			129,139,057,663.76-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			112,136,458,066.86-
215.03.1.00.00	DEPÖSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	241,285,515,730.62-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	129,139,057,663.76-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	112,136,458,066.86-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			382,108,265,188.49-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			12,121,767.94-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			340,119,947,476.55-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			36,672,307,055.11-
215.04.1.00.00	DEPÖSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	382,108,265,188.49-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,121,767.94-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	340,119,947,476.55-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	5,303,888,888.89-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	36,672,307,055.11-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,577,659.36-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,295,052.38-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÖSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,577,659.36-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,295,052.38-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,751,805.76-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,751,805.76-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,751,805.76-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,751,805.76-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			838,220,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	838,220,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			38,161,950.71-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,161,950.71-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,161,950.71-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,161,950.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,161,950.71-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			6,325,491,695.72-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			6,325,491,695.72-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	6,325,491,695.72-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			51,144,209,066.92-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			36,121,379,804.80-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	26,442,736,447.83-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	9,666,931,383.25-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,711,973.72-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.61-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÈSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.61-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.61-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,496,807,229.51-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,496,807,229.51-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			25,723,114,035.81-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			25,700,267,876.77-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			25,700,267,876.77-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		25,700,267,876.77-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,698,897,652.60-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			8,590,664,212.69-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			8,583,618,448.79-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS A PL	8,583,618,448.79-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			7,045,763.90-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	7,045,763.90-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			53,386,007.92-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			53,386,007.92-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		53,386,007.92-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			168,093,488,587.14-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,481,671,448.78-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,242,526,055.88-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÈN E			1,228,646,975.52-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			882,447,250.32-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,242,526,055.88-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E	1,228,646,975.52-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	107,342,413.65-		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÉN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	882,447,250.32-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			239,145,392.90-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			169,045,612.27-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	239,145,392.90-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E	631,798.45-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	53,671,206.75-		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIÉN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,796,775.43-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	169,045,612.27-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			73,884,886,021.32-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,015,386,206.27-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	5,438,721,257.92-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			10,694,999,958.60-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	10,694,999,958.60-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			6,106,001,775.30-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,106,001,775.30-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,688,596,660.05-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	1,688,596,660.05-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	.00		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			109,882,858.65-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	109,882,858.65-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	109,882,858.65-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			38,269,797.95-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	38,269,797.95-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			9,039,688,417.92-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			6,085,486,297.58-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	9,039,688,417.92-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,954,202,120.34-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,085,486,297.58-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,807,461,112.34-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			37,944,201,119.45-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,491,056,526.62-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,453,144,592.83-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	533,376,237.41-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		849,408,148.31-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			69,744,710,413.37-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			19,627,579,286.19-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	19,627,579,286.19-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	.00		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,999,219,894.92-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	5,999,219,894.92-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			8,550,092,567.78-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	8,550,092,567.78-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,693,147,454.03-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			10,101,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	10,101,490,874.54-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÉN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,885,600,732.48-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			16,887,579,603.43-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,887,579,603.43-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			4,206,870,539.96-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,113,227,885.16-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,113,227,885.16-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,296,426,106.10-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			1,797,216,548.70-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	803,646,370.02-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		993,570,178.68-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			15,839,927,611.08-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	421,311,550.00-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	212,314,080.00-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			.00
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			1,030,716,451.25-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,435,729.19-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		1,026,280,722.06-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			14,175,585,529.83-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	14,175,585,529.83-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			552,638,166.91-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	552,638,166.91-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			588,893,611,316.92-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			90,555,404,611.39-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			103,297,095,821.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			103,297,095,821.35-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			.00
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO	.00		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			103,297,095,821.35-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	103,297,095,821.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0040
FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0040

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
				12,770,837,541.59-
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			
				12,770,837,541.59-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			12,770,837,541.59-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,770,837,541.59-	.00	
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
				.00
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			
				.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIËN	.00		
				45,726,937,254.38
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			
				45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
				.00
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			
				146,006,315,913.86
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			
				63,315,297,164.00
				536,700,326.40
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			
611.01.0.00.00	AVALES	.00		
611.01.1.00.00	AVALES		536,700,326.40	
611.01.2.00.00	AVALES M/E			62,778,596,837.60
611.02.0.00.00	FIANZAS	50,768,203,740.58		
611.02.1.00.00	FIANZAS		12,010,393,097.02	
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E			.00
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS		.00	
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E			
				35,519,985,195.30
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU	35,519,985,195.30		
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	.00		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC			
				47,171,033,554.56
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			18,332,521,758.66
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC	291,410,000.00		
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N		18,041,111,758.66	
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E			28,838,511,795.90
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC	2,278,010,000.00		
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N		26,560,501,795.90	
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS-INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			146,006,315,913.86-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			63,315,297,164.00-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			35,519,985,195.30-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			47,171,033,554.56-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			.00
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			.00
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			3,100,902,087,788.74
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			124,499,146,971.70
711.02.1.00.00	DEPÉSITOS EN LA INSTITUCIÉN	109,286,205,936.66		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			15,212,941,035.04
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	15,073,018,534.00		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		139,922,501.04	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,338,409,715,888.48
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,325,949,211,718.24		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,460,504,170.24	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			416,884,472,903.76
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			411,268,047,580.19
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	411,268,047,580.19		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			5,616,425,323.57
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	5,616,425,323.57		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			36,777,988,073.22

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	36,738,469,625.72		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		39,518,447.50	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			9,162,390,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	9,162,390,051.78		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,175,168,373,899.80
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,173,860,503,233.34		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			43,547,683,212.22-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			35,070,590,807.10-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,070,590,807.10-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			8,477,092,405.12-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	8,477,092,405.12-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			3,057,354,404,576.52-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,927,230,118,752.50-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	331,855,337,183.34-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,574,627,873,745.44-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	384,611,919,007.90-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	54,128,540,717.82-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	384,166,268,091.46-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	69,514,137,707.03-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,682,207,008,221.23-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	19,439,042,539.44-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,257,423,713.06-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,257,423,713.06-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			128,866,862,110.96-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	128,866,862,110.96-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			.00
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	.00		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	.00		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	.00		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			.00
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			.00
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	.00		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		.00	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			.00
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,949,239,771.52
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			492,784,612.35
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	492,784,612.35		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,949,239,771.52-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,949,239,771.52-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,108,312,213,981.18
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			9,195,139,367.15
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	9,195,139,367.15		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			569,365,647,094.03
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	544,858,013,892.60		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	17,133,446,582.40		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	7,374,186,619.03		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			9,351,625,118.90
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	9,221,625,118.90		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	6,463,451,841.79		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,412,982,733.57		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	345,190,543.54		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			130,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	130,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,242,773,149.68
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,242,773,149.68		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			9,689,200,061.09
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	844,699,892.53		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	77,818,408.46		
786.99.1.00.00	VARIOS	8,766,681,760.10		
787.00.0.00.00	GASTOS			.00
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	.00		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	.00		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,503,854,529,887.94
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,503,854,529,887.94
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,503,854,529,887.94		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,613,299,302.39
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,613,299,302.39		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,108,312,213,981.18-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			586,850,291,831.37-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,482,874,395.53-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	228,797,673,438.46-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	118,649,759,633.14-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	202,302,693,468.82-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	29,458,906,106.36-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			158,384,789.06-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	158,384,789.06-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	153,018.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	80,848,680.70-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	24,246,476.40-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	47,936,233.02-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	5,200,380.94-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,799,179,067.24-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,246,310,215.28-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	159,592,434.27-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	203,153,399.05-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	190,123,018.64-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			377,773,786.11-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	377,773,786.11-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			9,817,140,106.13-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,817,140,106.13-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			.00
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	.00		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	.00		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	.00		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	.00		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,509,467,829,190.33-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,503,854,529,887.94-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,613,299,302.39-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			8,191,836,280,378.71
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,529,475,484,031.93
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,529,475,484,031.93
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,529,475,484,031.93
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,529,349,885,415.52		
811.01.1.01.00	VALORES	1,529,349,885,415.52		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		125,598,616.41	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		125,598,616.41	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			2,700,220,435.74
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			2,700,220,435.74
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	48,656,725.74		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		2,651,563,710.00	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,643,582,777,534.48
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,563,946,632,496.50
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,559,430,721,130.10		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	54,824,659,882.34		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,504,606,061,247.76		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	289,055,938,964.67		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	56,327,898,214.93		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,239,131,334.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	62,641,662,371.95		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.11.1.00.00	FIANZA	654,595,990,978.58		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			10,369,095,100.17
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	7,353,331,165.77		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			1,978,400.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,978,400.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			311,427,996,684.06
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	311,427,996,684.06		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,704,647,823,292.50
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,231,688,174,278.88
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,231,637,556,568.69		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		50,617,710.19	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			292,947,570,825.33
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	292,947,570,825.33		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	116,425,749,228.32		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,014,434,158.96		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,152,326,820.82		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	106,315,990,172.93		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	46,039,070,444.30		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			5,319,522,877.12
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,319,522,877.12		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	7,246,659.25		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	657,554,842.81		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			4,654,721,375.06
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	4,654,721,375.06		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÉN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			15,485,323,706.50
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		15,485,323,706.50	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			159,207,231,604.67
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			3,161,177,527.96
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,208,074,300.21
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			138,837,979,776.50
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	140,574,821,613.20		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,161,177,527.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,208,074,300.21		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,205,569,785.03		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,205,569,785.03		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		18,632,409,991.47	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		18,632,409,991.47	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		9,104,993,416.03	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		9,527,416,575.44	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			8,191,836,280,378.71-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,529,475,484,031.93-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			2,700,220,435.74-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,643,582,777,534.48-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			1,978,400.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			311,427,996,684.06-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,704,647,823,292.50-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,345,745,289.67
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,345,745,289.67
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			46,345,745,289.67
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	46,345,745,289.67		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,345,745,289.67-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,345,745,289.67-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,353,898,900,399.62
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			869,185,770,725.08
111.00.0.00.00	EFECTIVO			102,049,877,683.76
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	92,559,734,527.09		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,445,167,516.96	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		33,865,639.71	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,110,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,110,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			632,847,974,361.82
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			608,593,735,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	603,767,431,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		4,826,304,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	24,254,239,361.82		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			4,804,282,808.36
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			4,804,282,808.36
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	4,804,282,808.36		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			20,938,491,601.70
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			20,938,491,601.70
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		20,938,491,601.70	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			108,546,981,500.95
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			108,490,073,280.78
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			108,490,073,280.78
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	108,490,073,280.78		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	108,490,073,280.78		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	56,908,220.17		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,472,985,918,841.81
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,117,639,172.01
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			340,883,449.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	142,051,950.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,195,277,206.14
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,195,277,206.14		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,479,654,782,843.03
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,479,372,491,210.39
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,479,372,491,210.39		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			792,176,218,535.96
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		792,176,218,535.96	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			305,997,291,632.55
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	305,715,000,000.04		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,291,632.51	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,097,891,218,535.87-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,039,627,871,453.35-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		58,263,347,082.52-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			42,353,656,961.68-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			328,329,785,393.83-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			178,251,906,515.00-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	42,353,656,961.68-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	328,319,891,336.57-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	178,223,501,705.00-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,894,057.26-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,404,810.00-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			548,955,869,665.36-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	490,730,821,450.10-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		58,225,048,215.26-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			897,675,848,729.63
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,596,700,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,596,700,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			87,123,356.62
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	87,123,356.62		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			87,123,356.62
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	87,123,356.62		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			.00
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			699,111,274,626.99-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	699,111,274,626.99-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	699,111,274,626.99-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			49,525,548,204.42
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			43,785,524,601.70
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	32,259,502,569.70		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		11,526,022,032.00	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			6,012,099,892.72
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			6,012,099,892.72
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,012,099,892.72		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,012,099,892.72		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,212,561,676,890.61
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,199,642,433,052.92
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			23,166,418,428.65
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	23,166,418,428.65		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			16,225,478,927.24
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	16,225,478,927.24		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	16,225,478,927.24		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			211,567,749,348.82
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	205,998,936,021.56		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		5,568,813,327.26	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			278,105,121,078.85
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			278,105,121,078.85
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	278,105,121,078.85		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	278,105,121,078.85		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	278,060,557,325.41		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	44,563,753.44		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			340,023,858,577.67
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			340,023,858,577.67
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	340,023,858,577.67		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	705,107,286.64		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	663,351,399.97		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			25,700,267,876.77
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		25,700,267,876.77	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	18,242,277,158.74		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			27,323,357,910.03
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,323,357,910.03		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,323,357,910.03		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	24,927,980,939.18		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	69,439,251,688.37		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	69,439,251,688.37		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	85,514,817,247.87		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	85,514,817,247.87		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,891,482,151.82		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,139,246,981.52		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	37,095,357,867.35		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			11,012,136,363.64
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	11,012,136,363.64		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	11,012,136,363.64		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			149,171,819.79
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	149,171,819.79		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			95,561,516,576.93

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			50,867,247.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,867,247.54		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			11,314,256,363.17
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	11,314,256,363.17		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			.00
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	.00		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	39,001,156.65		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			67,214,677,390.22
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,214,677,390.22		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,549,206,168.63		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	37,213,973.09		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,511,992,195.54		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,665,471,221.59		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	476,075,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	476,075,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	.00		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,466,639,419.35
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,466,639,419.35		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,466,639,419.35		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			34,218,954,131.45
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			2,282,303,044.10
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	2,282,303,044.10		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			975,344,515.43
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	975,344,515.43		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,091,819,195.74
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,091,819,195.74		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,091,819,195.74		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,091,819,195.74		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			6,898,653,951.44
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,898,653,951.44		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	6,898,653,951.44		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	123,460,084.71		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	101,717,496.83		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	101,717,496.83		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			10,798,667,748.83
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	42,487,626.31		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		10,756,180,122.52	
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	.00		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	85,568.55		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,105,860,348.62
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,105,860,348.62		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	71,647,681.34		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	71,647,681.34		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,034,212,667.28		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,799,408,726.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,799,408,726.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	231,989,170.78		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	231,989,170.78		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	628,850,706.57		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	628,850,706.57		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	512,785,331.82		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	668,008,242.03		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			3,248,237,206.18
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			1,574,804,020.53
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			327,565,059.23
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	327,565,059.23		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			327,565,059.23
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	327,565,059.23		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	327,565,059.23		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			916,633,308.01
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	916,633,308.01		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	11,779,902.37		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	11,779,902.37		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	904,853,405.64		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	388,435,067.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	40,799,751.40		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			120,109,464,076.87-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			22,201,130,419.71-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,201,130,419.71-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,104,425,440.36-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,104,425,440.36-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			12,969,629,738.86-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	12,969,629,738.86-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,901,683,321.01-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,901,683,321.01-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			62,887,995,591.57-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	62,887,995,591.57-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,044,599,565.36-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	756,083,317.22-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			87,375,760,629.47
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			64,674,859,105.70
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	.00		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			45,081,892,848.46
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	26,713,489,429.59		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		18,368,403,418.87	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			19,070,426,263.33
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	19,070,426,263.33		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			522,539,993.91
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			522,539,993.91
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	516,315,340.91		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	516,315,340.91		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		6,224,653.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		6,224,653.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			34,509,839,394.02
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			19,177,720,288.79
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	19,080,058,768.26		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		97,661,520.53	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			9,364,509,953.78
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	9,364,509,953.78		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	8,669,819,814.00		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	694,690,139.78		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,311,753,680.93
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,311,753,680.93		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	788,368,448.35		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	254,016,713.87		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	613,470,308.30		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	520,311,578.65		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	87,624,177.52		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	5,534,552.13		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,324,633,747.92

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,275,742,939.50		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR -	48,890,808.42		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,133,571,618.17-
149.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,040,541,401.50-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			115,006,076,704.25
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,938,662,942.18
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			7,938,662,942.18
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	7,938,662,942.18		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			107,467,413,762.07
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		48,852,006,957.94	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		58,615,406,804.13	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			13,443,902,000.59
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			19,297,054,181.59
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			19,292,759,181.59
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			15,693,807,771.52
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,598,951,410.07
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	19,292,759,181.59		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	15,693,807,771.52		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,598,951,410.07		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	4,295,000.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			13,332,283,497.38-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			9,559,621,632.56-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,620,965,763.72-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			2,938,655,868.84-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,559,621,632.56-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,620,965,763.72-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	2,938,655,868.84-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			3,772,661,864.82-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	3,772,661,864.82-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			325,457,145,958.32
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			103,848,314,391.71
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			110,671,749,670.33
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			82,641,624,441.17
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	110,671,749,670.33		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,641,624,441.17		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,718,892,184.85-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			8,482,588,996.11-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	10,718,892,184.85-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	8,482,588,996.11-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,737,941,394.00-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	498,361,794.74-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			52,573,093,494.10
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,308,253,012.48
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,308,253,012.48		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			53,670,555,577.74
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	53,670,555,577.74		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,519,006,409.11
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	32,519,006,409.11		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			43,924,721,505.23-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	43,924,721,505.23-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			114,989,882.22
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	292,705,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	177,715,963.15-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			166,392,229,013.81
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	166,392,229,013.81		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	265,680,475.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			257,882,648,649.49
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			239,056,808,827.62
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÉN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			.00
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	.00		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			152,359,243,020.26
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			138,826,126,838.08
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	152,359,243,020.26		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	138,826,126,838.08		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	13,533,116,182.18		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			70,863,000,797.58
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			70,863,000,797.58
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	70,863,000,797.58		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	70,863,000,797.58		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,834,565,009.78		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,834,565,009.78		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			6,316,169,822.66
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			6,308,906,934.91
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	6,308,906,934.91		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,262,887.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			1,403,464.26
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			1,403,464.26
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	1,403,464.26		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			4,221,957.13
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			4,221,957.13
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	4,221,957.13		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			17,365,642,623.07
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,233,665,374.39		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,508,688,207.42
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			1,508,688,207.42
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,508,688,207.42		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,508,688,207.42		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			32,877,437.90
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	32,877,437.90		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			26,203,150.21
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	26,203,150.21		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,438,174,808.10
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			20,184,000.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,417,990,808.10
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,438,174,808.10		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	20,184,000.00		
188.06.1.99.00	OTROS	2,417,990,808.10		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			757,548,079.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	757,548,079.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	907,411,320.80		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	903,924,120.80		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,487,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			3,621,829.16
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,621,829.16		
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		.00	
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	3,621,829.16		
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		.00	
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			9,457,452,415.45
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,457,452,415.45		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,861,598,045.25-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	4,861,598,045.25-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			4,533,380,709,897.52-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,270,225,785,778.74-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			2,107,910,940,799.73-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,029,503,780,299.48-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			169,744,963,805.69-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			564,707,151,918.31-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,029,503,780,299.48-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	169,744,963,805.69-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	564,707,151,918.31-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	101,857,655,093.25-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	92,538,753,667.55-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	100,655,255,814.68-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,078,407,160,500.25-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			406,342,735,628.77-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,078,407,160,500.25-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	406,342,735,628.77-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	518,687,019,785.48-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	52,512,948,206.66-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	25,309,767,201.75-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	75,554,689,677.59-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			163,772,554,927.58-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			42,505,744,520.97-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	42,505,744,520.97-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	9,657,386,849.37-		
212.04.0.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPËSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES	1,117,394,850.04-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	662,010,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	109,286,205,936.66-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	109,286,205,936.66-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			543,812,770.54-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			543,812,770.54-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	543,812,770.54-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	543,812,770.54-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			885,053,036,092.20-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			885,053,036,092.20-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			835,292,819,129.98-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			36,175,740,182.83-
214.01.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	885,053,036,092.20-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	835,292,819,129.98-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	36,175,740,182.83-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	2,000,730,088.89-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,889,303,276.72-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	7,694,443,413.78-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			1,112,612,872,008.52-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			154,947,519,164.15-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	154,947,519,164.15-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	154,946,909,164.15-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			319,453,242,460.14-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			354,164,700.56-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			2,541,761,333.91-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	319,453,242,460.14-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	354,164,700.56-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	2,541,761,333.91-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	522,258,053.28-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	316,035,058,372.39-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			241,285,515,730.62-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			129,139,057,663.76-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			112,136,458,066.86-
215.03.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	241,285,515,730.62-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	129,139,057,663.76-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	112,136,458,066.86-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			382,108,265,188.49-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			12,121,767.94-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			340,119,947,476.55-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			36,672,307,055.11-
215.04.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	382,108,265,188.49-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,121,767.94-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	340,119,947,476.55-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	5,303,888,888.89-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	36,672,307,055.11-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			14,777,577,659.36-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,295,052.38-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,577,659.36-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,295,052.38-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,751,805.76-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,751,805.76-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,751,805.76-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,751,805.76-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPËSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			838,220,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	838,220,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIËN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			38,161,950.71-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPËSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,161,950.71-
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,161,950.71-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,161,950.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,161,950.71-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			6,325,491,695.72-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			6,325,491,695.72-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	6,325,491,695.72-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			51,144,209,066.92-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			36,121,379,804.80-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	26,442,736,447.83-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	9,666,931,383.25-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,711,973.72-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0031

:ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
:42.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
:42.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
:42.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
:43.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.61-
:43.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
:43.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
:43.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
:43.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
:43.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
:43.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
:43.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
:43.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
:43.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
:43.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
:43.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
:43.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
:43.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
:43.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
:43.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
:43.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
:43.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
:43.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
:43.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
:43.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
:43.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
:43.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
:43.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
:43.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
:43.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
:43.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
:43.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
:43.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
:43.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
:43.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
:43.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.61-
:43.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
:43.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.61-	
:43.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
:43.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
:43.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
:43.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
:43.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
:43.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
:43.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
:44.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
:44.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
:44.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,496,807,229.51-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,496,807,229.51-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			25,723,114,035.81-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			25,700,267,876.77-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			25,700,267,876.77-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		25,700,267,876.77-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,698,897,652.60-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			8,590,664,212.69-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			8,583,618,448.79-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPËSITOS A PL	8,583,618,448.79-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			7,045,763.90-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	7,045,763.90-		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			53,386,007.92-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			53,386,007.92-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		53,386,007.92-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			171,263,211,667.73-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,481,671,448.78-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,242,526,055.88-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E			1,228,646,975.52-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			882,447,250.32-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,242,526,055.88-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	1,228,646,975.52-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	107,342,413.65-		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	882,447,250.32-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			239,145,392.90-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			169,045,612.27-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	239,145,392.90-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	631,798.45-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	53,671,206.75-		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,796,775.43-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	169,045,612.27-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			74,706,666,079.25-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,015,386,206.27-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	5,438,721,257.92-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			10,694,999,958.60-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	10,694,999,958.60-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			6,106,001,775.30-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,106,001,775.30-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,688,596,660.05-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	1,688,596,660.05-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	821,780,057.93-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			109,882,858.65-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	109,882,858.65-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	109,882,858.65-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			38,269,797.95-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	38,269,797.95-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			9,039,688,417.92-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			6,085,486,297.58-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	9,039,688,417.92-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,954,202,120.34-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,085,486,297.58-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,807,461,112.34-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIËN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			37,944,201,119.45-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24,491,056,526.62-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,453,144,592.83-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIËN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIËN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	533,376,237.41-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		849,408,148.31-	
273.03.1.00.00	PROVISIËN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			72,092,653,436.03-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			19,627,579,286.19-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	19,627,579,286.19-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	.00		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,999,219,894.92-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIËN SOCIAL	5,999,219,894.92-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			8,550,092,567.78-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	8,550,092,567.78-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,693,147,454.03-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			10,101,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	10,101,490,874.54-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÉN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	6,233,543,755.14-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			16,887,579,603.43-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,887,579,603.43-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			4,206,870,539.96-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,113,227,885.16-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,113,227,885.16-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,296,426,106.10-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			1,797,216,548.70-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	803,646,370.02-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		993,570,178.68-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			15,839,927,611.08-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	421,311,550.00-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	212,314,080.00-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			.00
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			1,030,716,451.25-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,435,729.19-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		1,026,280,722.06-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			14,175,585,529.83-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	14,175,585,529.83-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			552,638,166.91-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	552,638,166.91-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			820,518,190,502.10-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			137,515,055,561.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			137,514,265,064.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	137,514,265,064.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIËN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			287,962,814,553.38-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			287,962,814,553.38-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			1,174,104,267.68-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO	1,174,104,267.68-		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			286,788,710,285.70-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	286,788,710,285.70-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			12,770,837,541.59-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			12,770,837,541.59-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			12,770,837,541.59-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,770,837,541.59-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIËN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			146,006,315,913.86
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			63,315,297,164.00
611.01.0.00.00	AVALES			536,700,326.40
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		536,700,326.40	
611.02.0.00.00	FIANZAS			62,778,596,837.60
611.02.1.00.00	FIANZAS	50,768,203,740.58		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		12,010,393,097.02	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			35,519,985,195.30
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	35,519,985,195.30		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			47,171,033,554.56
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			18,332,521,758.66
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	291,410,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		18,041,111,758.66	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			28,838,511,795.90
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	2,278,010,000.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		26,560,501,795.90	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS -			146,006,315,913.86-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			63,315,297,164.00-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			35,519,985,195.30-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			47,171,033,554.56-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			.00
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			.00
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			3,100,902,087,788.74
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			124,499,146,971.70
711.02.1.00.00	DEPÖSITOS EN LA INSTITUCIÉN	109,286,205,936.66		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			15,212,941,035.04
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	15,073,018,534.00		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		139,922,501.04	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,338,409,715,888.48
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,325,949,211,718.24		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,460,504,170.24	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			416,884,472,903.76
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			411,268,047,580.19
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	411,268,047,580.19		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			5,616,425,323.57
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	5,616,425,323.57		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			36,777,988,073.22

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	36,738,469,625.72		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		39,518,447.50	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			9,162,390,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	9,162,390,051.78		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,175,168,373,899.80
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,173,860,503,233.34		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			43,547,683,212.22-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			35,070,590,807.10-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,070,590,807.10-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			8,477,092,405.12-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	8,477,092,405.12-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			3,057,354,404,576.52-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			2,927,230,118,752.50-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	331,855,337,183.34-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,574,627,873,745.44-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	384,611,919,007.90-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	54,128,540,717.82-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	384,166,268,091.46-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	69,514,137,707.03-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,682,207,008,221.23-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	19,439,042,539.44-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,257,423,713.06-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,257,423,713.06-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			128,866,862,110.96-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	128,866,862,110.96-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			.00
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	.00		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	.00		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	.00		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			.00
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			.00
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	.00		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		.00	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			.00
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,949,239,771.52
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			492,784,612.35
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	492,784,612.35		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,949,239,771.52-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,949,239,771.52-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,108,312,213,981.18
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			9,195,139,367.15
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	9,195,139,367.15		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			569,365,647,094.03
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	544,858,013,892.60		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	17,133,446,582.40		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	7,374,186,619.03		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			9,351,625,118.90
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	9,221,625,118.90		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	6,463,451,841.79		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,412,982,733.57		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	345,190,543.54		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			130,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	130,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,242,773,149.68
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,242,773,149.68		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			9,689,200,061.09
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	844,699,892.53		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	77,818,408.46		
786.99.1.00.00	VARIOS	8,766,681,760.10		
787.00.0.00.00	GASTOS			.00
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	.00		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	.00		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,503,854,529,887.94
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,503,854,529,887.94
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,503,854,529,887.94		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,613,299,302.39
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,613,299,302.39		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,108,312,213,981.18-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			586,850,291,831.37-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,482,874,395.53-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	228,797,673,438.46-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	118,649,759,633.14-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	202,302,693,468.82-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	29,458,906,106.36-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			158,384,789.06-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	158,384,789.06-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	153,018.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	80,848,680.70-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	24,246,476.40-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	47,936,233.02-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	5,200,380.94-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,799,179,067.24-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,246,310,215.28-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	159,592,434.27-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	203,153,399.05-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	190,123,018.64-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			377,773,786.11-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	377,773,786.11-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			9,817,140,106.13-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,817,140,106.13-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			.00
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	.00		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	.00		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	.00		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	.00		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	.00		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			.00
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	.00		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,509,467,829,190.33-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,503,854,529,887.94-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,613,299,302.39-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			8,191,836,280,378.71
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,529,475,484,031.93
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,529,475,484,031.93
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,529,475,484,031.93
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,529,349,885,415.52		
811.01.1.01.00	VALORES	1,529,349,885,415.52		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		125,598,616.41	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		125,598,616.41	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			2,700,220,435.74
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			2,700,220,435.74
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	48,656,725.74		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		2,651,563,710.00	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,643,582,777,534.48
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,563,946,632,496.50
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,559,430,721,130.10		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	54,824,659,882.34		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,504,606,061,247.76		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	289,055,938,964.67		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	56,327,898,214.93		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,239,131,334.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	62,641,662,371.95		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.11.1.00.00	FIANZA	654,595,990,978.58		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			10,369,095,100.17
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	7,353,331,165.77		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			1,978,400.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,978,400.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			311,427,996,684.06
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	311,427,996,684.06		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,704,647,823,292.50
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,231,688,174,278.88
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,231,637,556,568.69		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		50,617,710.19	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			292,947,570,825.33
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	292,947,570,825.33		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	116,425,749,228.32		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,014,434,158.96		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,152,326,820.82		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	106,315,990,172.93		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	46,039,070,444.30		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			5,319,522,877.12
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,319,522,877.12		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	7,246,659.25		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	657,554,842.81		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			4,654,721,375.06
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	4,654,721,375.06		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÉN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			15,485,323,706.50
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		15,485,323,706.50	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			159,207,231,604.67
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			3,161,177,527.96
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			17,208,074,300.21
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			138,837,979,776.50
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	140,574,821,613.20		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,161,177,527.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	17,208,074,300.21		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,205,569,785.03		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,205,569,785.03		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		18,632,409,991.47	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		18,632,409,991.47	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		9,104,993,416.03	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		9,527,416,575.44	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			8,191,836,280,378.71-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,529,475,484,031.93-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			2,700,220,435.74-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			2,643,582,777,534.48-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			1,978,400.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			311,427,996,684.06-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,704,647,823,292.50-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,345,745,289.67
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,345,745,289.67
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			46,345,745,289.67
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	46,345,745,289.67		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,345,745,289.67-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,345,745,289.67-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			342,849,431,271.89-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			309,246,319.87-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			77,789.28-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	77,789.28-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			309,168,530.59-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		309,168,530.59-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			200,690,835,199.98-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			5,443,881,417.73-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	5,443,881,417.73-		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	5,443,881,417.73-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			1,120,908,040.86-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	1,120,908,040.86-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			1,114,888,710.96-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	1,114,888,710.96-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	6,019,329.90-		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			113,539,797,507.24-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	83,348,765,320.69-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		30,191,032,186.55-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	3,219,683.37-		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	145,119,446,088.57-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			30,928,775,959.72-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		30,928,775,959.72-	
512.03.0.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			28,224,743,727.48-
512.03.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	28,084,860,444.96-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		139,883,282.52-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	1,470,342,888.94-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			92,206,730,840.84
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	91,329,103,785.15		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		877,627,055.69	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			2,030,664,673.95
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	2,030,664,673.95		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			60,796,056,751.77
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	60,796,056,751.77		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			11,521,506,067.31
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	11,521,506,067.31		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			17,858,503,347.81
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	16,980,876,292.12		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		877,627,055.69	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			76,426,633,105.85-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	76,426,633,105.85-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	88,737,024,722.20-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	321,481,379.47-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	5,418,252.95-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	2,049,419.19-		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	314,013,707.33-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			12,631,872,995.82
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	12,631,872,995.82		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			12,631,872,995.82
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	12,631,872,995.82		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			3,675,935,225.84-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	3,672,289,142.84-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		3,646,083.00-	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	142,790,779.21-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	273,191,419.12-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			273,191,419.12-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	273,191,419.12-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	3,256,306,944.51-		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			3,646,083.00-
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		3,646,083.00-	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			483,679,902.46-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	483,679,902.46-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	483,679,902.46-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	483,679,902.46-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			126,113,837,674.15-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			116,488,248,317.67-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	116,215,463,693.56-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		272,784,624.11-	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	5,013,962,946.54-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			885,836,073.06-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	885,836,073.06-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			18,043,929,228.68-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	17,771,144,604.57-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		272,784,624.11-	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			18,921,146,297.68-
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	18,921,146,297.68-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS		.00	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	47,786,998,283.82-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	224,975,743.93-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	147,654,795.67-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	322,411,875.01-		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	1,341,543,069.81-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	3,778,526,074.96-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	1,732,767,190.46-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	6,852,171,392.43-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	3,114,691,784.29-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	59,157,681.34-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	117,240,664.19-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	2,139,150,266.50-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	4,562,494,807.08-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	5,951.99-		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	5,951.99-		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	1,443,584,190.23-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	5,975,329,195.10-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			3,452,201,431.39-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	3,452,201,431.39-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	198,058,729.99-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			15,534,950,954.90-
514.01.1.00.00	COMISIONES	1,232,323,036.63-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	884,120,887.46-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	348,202,149.17-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			222,278,960.74-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	222,278,960.74-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	14,080,348,957.53-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			200,561,122.99-
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			200,561,122.99-
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	200,561,122.99-		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			106,514,552,214.20

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			101,629,062,194.31
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS EN CUENTAS COR	11,892,469,816.88		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			2,962,588,384.13
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	2,962,588,384.13		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	549,194.06		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO			15,421,798,876.61
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO	15,421,798,876.61		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT			71,321,457,485.15
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT	71,321,457,485.15		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T~TULOS VALORES EMITIDOS			30,198,437.48
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	30,198,437.48		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			329,084,591.94
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	329,084,591.94		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			180,508,584.32
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	59,109,177.53		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			121,399,406.79
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		121,399,406.79	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			37,858,291.34
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	37,858,291.34		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			4,338,038,552.29
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			4,338,038,552.29
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	4,338,038,552.29		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			10,522,600,612.64-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			10,522,600,612.64-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			9,949,576,814.82-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	9,949,576,814.82-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	23,980,281.46-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			549,043,516.36-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	549,043,516.36-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			20,000,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			20,000,000,000.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			20,000,000,000.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	20,000,000,000.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			20,000,000,000.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	20,000,000,000.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			316,863,373,017.23-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			85,557,136,521.93-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			113,250,882.95-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	113,250,882.95-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			6,589,580,647.73-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	6,589,580,647.73-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			20,880,561.49-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	20,880,561.49-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			28,483,262,512.41-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	28,483,262,512.41-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			195,283.04-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	195,283.04-		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			296,372,252.64-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0010

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	296,372,252.64-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			50,053,594,381.67-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	50,053,594,381.67-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	1,257,680,760.97-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			1,269,242,144.60-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	1,269,242,144.60-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	6,071,351,865.94-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	2,421,005,738.33-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	3,650,081,127.61-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	265,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	491,416,209.91-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	491,416,209.91-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	5,227,083,557.99-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	36,329,775.97-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	62,297.09-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	422,128,865.97-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,852,704,223.31-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	285,122,320.19-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			3,004,019.20-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	3,004,019.20-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			17,486,375,855.80-
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	17,486,375,855.80-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		.00	
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	11,043,265,080.25-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	6,443,110,775.55-		
531.99.2.18.03	OTRAS		.00	
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	1,632,554,073.14-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	153,596,142.72-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	1,478,957,930.42-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	347,761,423.56-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	116,710,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	659,168,897.35-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	33,550,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	9,415,013,083.73-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	5,637,736,481.75-		
531.99.1.29.02	AHORROS	3,363,418,429.90-		
531.99.1.29.03	OTRAS	413,858,172.08-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			3,446,334,506.95-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	3,446,334,506.95-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			114,090,508,284.19-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			3.20-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		3.20-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			114,090,508,280.99-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		114,090,508,280.99-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		6,663,540,769.95-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		86,499,825,026.66-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		1,450,947,859.46-	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		2,980,724,067.13-	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		16,270,429,086.25-	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		225,041,471.54-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			1,174,104,267.68-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			1,174,104,267.68-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	1,174,104,267.68-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			13,218,350,702.04-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			13,218,350,702.04-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		13,218,350,702.04-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			96,117,745,318.97-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			10,445,952,465.27-
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	10,445,952,465.27-		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			83,611,876,650.15-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	79,001,092,545.99-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		4,610,784,104.16-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			2,059,916,203.55-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	2,059,916,203.55-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			76,175,985,118.81
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			19,801,270,042.95
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			529,203,803.13
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		529,203,803.13	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			1,706,555,090.95
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,706,555,090.95		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			956,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	956,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			17,564,555,148.87
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	17,564,555,148.87		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	1,765,825,280.19		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			15,741,930,142.05
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	15,741,930,142.05		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	19,734,891.12		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	37,064,835.51		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			135,376,392.39
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			135,376,392.39
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		135,376,392.39	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		135,376,392.39	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			174,429,860.12

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			174,429,860.12
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	174,429,860.12		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS-			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			1,596,490,335.83
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			1,596,490,335.83
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	1,596,490,335.83		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			1,026,897,233.83
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	1,026,897,233.83		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			569,593,102.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	569,593,102.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			515,307,758,133.85-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			228,658,357,843.55
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			228,658,357,843.55
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			89,455,132,736.98
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			31,885,046,641.84
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	31,885,046,641.84		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	279,615,248.47		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0014

:ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
141.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
141.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
141.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
141.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
141.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
141.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			10,384,028,240.00
141.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	10,384,028,240.00		
141.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
141.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
141.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
141.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
141.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
141.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
141.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	2,797,833.35		
141.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,662,179,973.45		
141.12.0.00.00	VACACIONES			2,747,072,569.75
141.12.1.00.00	VACACIONES	2,747,072,569.75		
141.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
141.13.0.00.00	PRIMAS			.00
141.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
141.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
141.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	602,149,570.08		
141.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			2,552,000,000.00
141.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	2,552,000,000.00		
141.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
141.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
141.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
141.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			302,174,422.00
141.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	302,174,422.00		
141.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
141.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
141.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	132,000.00		
141.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			11,367,718,986.15
141.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	11,367,718,986.15		
141.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
141.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			12,215,340,558.15
141.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	12,215,340,558.15		
141.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
141.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,980,000,000.00		
141.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
141.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
141.26.1.00.00	UNIFORMES	828,000,000.00		
141.27.0.00.00	CAPACITACION			2,140,000,000.00
141.27.1.00.00	CAPACITACIËN	2,140,000,000.00		
141.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
141.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	1,151,077,933.74		
141.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			3,197,284,000.00
141.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	3,197,284,000.00		
141.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			4,158,514,760.00
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	4,158,514,760.00		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			3,485,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	3,485,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			673,514,760.00
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	673,514,760.00		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			29,786,418,895.12
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÈ			3,198,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÈ	3,198,000,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÈ		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	7,224,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIÈN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	3,416,772,000.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			27,921,600.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	27,921,600.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	1,200,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	710,414,265.12		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			14,009,311,030.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	14,009,311,030.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			1,908,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,908,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			858,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	858,000,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			11,243,311,030.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	11,243,311,030.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			12,913,478,400.00
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			12,358,500,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	12,358,500,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			554,978,400.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	554,978,400.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			524,978,400.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	524,978,400.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			30,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	30,000,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			2,111,239,225.02
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	2,111,239,225.02		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			7,266,138,685.08
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			4,328,648,605.11
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,328,648,605.11		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,284,392,599.31		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			653,097,480.66
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	653,097,480.66		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			11,646,286,051.27
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			10,305,706,051.27
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	10,305,706,051.27		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			1,340,580,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	1,340,580,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			9,138,627,373.77

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			1,670,186,722.07
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	1,670,186,722.07		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			7,451,443,381.27
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7,451,443,381.27		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	16,997,270.43		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			19,202,721,515.97
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	5,438,193,299.61		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			9,598,428,590.08
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	9,598,428,590.08		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	2,466,827,729.87		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			47,138,314,960.34
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			3,720,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	3,720,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			11,520,407,331.75
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	11,520,407,331.75		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			4,193,671,709.34
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	4,193,671,709.34		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			306,876,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	306,876,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			475,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	475,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			3,663,150,401.95
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	3,663,150,401.95		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			420,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	420,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			5,170,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	5,170,351,760.35		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	9,157,703,817.19		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	2,603,669,214.90		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÉN BANCARIA	85,459,640.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,098,016.29		
449.16.1.00.00	MULTAS	26,724,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			5,787,203,068.57
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	5,787,203,068.57		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			6,111,254,002.54-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			4,674,282,258.73-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	4,674,282,258.73-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			1,436,971,743.81-
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	1,436,971,743.81-		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			594,273,919.88-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			460,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	460,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			593,813,919.88-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	593,813,919.88-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			6,342,831,353.16
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			3,732,409,822.68
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	3,732,409,822.68		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			1,918,423,629.34
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	1,918,423,629.34		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			494,956,639.66
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	494,956,639.66		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			192,979,709.96
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	192,979,709.96		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			4,061,551.52
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	4,061,551.52		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			48,125,587,134.36
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			5,700,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	5,700,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			42,425,587,134.36
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	42,425,587,134.36		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	35,620,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	4,794,000,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	468,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	10,141,779.60		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,533,445,354.76		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	.00		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,575,836,842.43

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,575,836,842.43
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,572,981,842.43
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,572,981,842.43		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	2,855,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			2,516,370,617.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			600,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	600,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,916,370,617.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,916,370,617.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

Banesco BANCO UNIVERSAL

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	221.918.975.899,00

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN Al 31 DE ENERO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Ene-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ene-04
DISPONIBILIDADES	**747.014.265**	**823.109.505**
Efectivo	67.435.227	67.442.409
Banco Central de Venezuela	552.178.572	552.178.572
Bancos y otras instituciones financieras del país	11.537.210	11.537.210
Bancos y corresponsales del exterior	21.726.717	97.814.775
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	94.138.426	94.138.426
(Provisión para disponibilidades)	*(1.887)*	*(1.887)*
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**2.113.768.536**	**2.233.912.413**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.238.304.747	1.238.544.147
Inversiones en títulos valores para negociar	208.344.975	208.344.975
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	43.960.219	45.185.341
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	521.513.204	638.750.141
Inversiones de disponibilidad restringida	93.384.843	94.847.264
Inversiones en otros títulos valores	8.240.548	8.240.548
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**883.758.553**	**914.613.747**
Créditos vigentes	861.862.118	896.471.659
Créditos reestructurados	97.032.814	97.032.814
Créditos vencidos	31.156.535	36.108.251
Créditos en litigio	4.261.521	4.261.521
(Provisión para cartera de créditos)	(110.554.435)	(119.260.498)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**69.134.973**	**74.018.182**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	860.369
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	54.916.739	57.206.542
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	27.356.123	29.087.160
Comisiones por cobrar	1.948.508	1.948.508
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.086.397)	(15.086.397)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**87.929.421**	**11.719.584**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.977.228	12.119.584
Inversiones en sucursales	81.352.193	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	**19.871.084**	**19.871.084**
BIENES DE USO	**292.896.667**	**293.200.806**
OTROS ACTIVOS	**295.560.909**	**295.561.485**
TOTAL DEL ACTIVO	**4.509.914.408**	**4.666.016.806**

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Ene-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ene-04
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**3.636.500.788**	**3.736.538.100**
Depósitos en cuentas corrientes	1.929.025.732	1.929.025.732
Cuentas corrientes no remuneradas	957.097.792	957.097.792
Cuentas corrientes remuneradas	971.927.940	971.927.940
Otras obligaciones a la vista	109.997.740	109.997.740
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	735.751.703	778.395.203
Depósitos a plazo	866.769.513	918.183.719
Títulos valores emitidos por la institución	901.650	901.650
Captaciones del público restringidas	34.140	34.140
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	**-0-**	**-0-**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	**284.377**	**284.377**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**36.284.795**	**86.726.954**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	22.525.790	22.525.790
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	9.686.298	60.128.362
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	4.072.797	4.072.797
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**14.614.337**	**14.624.337**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**6.934.268**	**7.596.850**
Gastos por pagar por captaciones del público	6.874.421	7.029.671
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.000	512.332
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**146.032.123**	**150.982.385**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**	**-0-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-0-**	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**3.840.650.688**	**3.996.753.086**
GESTIÓN OPERATIVA	**19.348.324**	**19.348.324**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	**427.996.420**	**427.996.420**
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**-0-**	**-0-**
RESERVAS DE CAPITAL	**90.556.195**	**90.556.195**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**-0-**	**-0-**
RESULTADOS ACUMULADOS	**161.682.301**	**161.682.301**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**15.407.417**	**15.407.417**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(45.726.937)**	**(45.726.937)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**649.915.396**	**649.915.396**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**4.509.914.408**	**4.666.016.806**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**167.965.897**	**176.792.527**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**2.291.035.214**	**2.291.035.214**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**36.186.287**	**36.186.287**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	**529.927.085**	**529.927.085**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	**5.437.232**	**5.437.232**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**7.644.399.600**	**7.676.470.789**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**44.671.503**	**44.671.503**

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	3.747.021	814.733	143	538.904	15.708.973	20.809.774
Garantía	1.844.980	561.609.864	449.938	-0-	122.863.981	686.768.763
Administración	397.548.047	68.859.783	153.733.689	43.145.395	918.779.903	1.582.066.817
Características mixtas	1.382.503	7.454	-0-	-0-	-0-	1.389.957
Otros	-0-	3	-0-	-0-	-0-	3
TOTAL	404.522.551	631.291.837	154.183.770	43.684.199	1.057.352.857	2.291.035.214

Inversiones Cedidas	**Bs.**	**1.811.663.255**
Préstamos al Sector Agrícola	**Bs.**	**131.823.844**
Captaciones de Entidades Oficiales	**Bs.**	**814.911.269**
Créditos vigentes adaptados a la Resolución Nº 056.03	**Bs.**	**40.455.810**
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón vigentes	**Bs.**	**-0-**
Creditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	**Bs.**	**54.904**
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	**Bs.**	**22.106.839**

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores C.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el periodo del 01/01/2004 al 31/01/2004 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Ene-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ene-04
INGRESOS FINANCIEROS	**54.011.962**	**54.637.380**
Ingresos por disponibilidades	91.268	299.868
Ingresos por inversiones en títulos valores	32.670.876	32.676.632
Ingresos por cartera de créditos	19.323.394	19.737.256
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.924.424	1.924.424
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**16.605.295**	**16.863.090**
Gastos por captaciones del público	15.568.818	15.735.062
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	54.847	54.847
Gastos por otros financiamientos obtenidos	29.176	120.726
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	305	305
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	952.149	952.149
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**37.406.667**	**37.774.291**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.532.986	1.532.986
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Ene-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ene-04
MARGEN FINANCIERO NETO	**38.939.653**	**39.307.267**
Otros ingresos operativos	25.941.970	26.395.786
Otros gastos operativos	3.085.504	3.178.083
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**61.796.119**	**62.524.970**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**39.089.718**	**39.165.431**
Gastos de personal	14.577.411	14.602.275
Gastos Generales y Administrativos	22.640.533	22.694.382
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.579.133	1.579.133
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	292.641	292.641
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**22.706.401**	**23.356.539**
Ingresos por bienes realizables	181.360	181.360
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	131.265	153.891
Gastos por bienes realizables	1.034.756	1.034.756
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	1.960.694	2.653.358
MARGEN OPERATIVO NETO	**20.003.676**	**20.003.676**
Ingresos extraordinarios	8.000	8.000
Gastos extraordinarios	235.412	235.412
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**19.776.264**	**19.776.264**
Impuesto sobre la renta	427.940	427.940
RESULTADO NETO	**19.348.324**	**19.348.324**

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	218.981.821.219,88

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Feb-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Feb-04
DISPONIBILIDADES	**730.197.690**	**819.828.629**
Efectivo	71.499.493	71.508.111
Banco Central de Venezuela	551.117.438	551.117.438
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.623.672	10.623.672
Bancos y corresponsales del exterior	17.173.305	105.795.026
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	79.785.669	79.785.669
(Provisión para disponibilidades)	*(1.887)*	*(1.887)*
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**2.408.977.566**	**2.576.768.679**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.358.980.497	1.358.980.497
Inversiones en títulos valores para negociar	94.033.344	94.033.344
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.650.431	42.118.604
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	*814.024.032*	*978.592.070*
Inversiones de disponibilidad restringida	92.948.089	94.702.991
Inversiones en otros títulos valores	8.341.173	8.341.173
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**866.580.329**	**895.559.095**
Créditos vigentes	*842.997.195*	*876.469.177*
Créditos reestructurados	96.216.205	96.216.205
Créditos vencidos	33.752.693	39.694.753
Créditos en litigio	4.168.671	4.168.671
(Provisión para cartera de créditos)	(110.554.435)	(120.989.711)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**60.700.061**	**64.939.686**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.263.698
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	46.218.231	47.313.148
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	27.740.713	29.621.702
Comisiones por cobrar	1.827.514	1.827.514
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.086.397)	(15.086.397)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**104.290.529**	**12.748.055**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	6.977.228	13.148.055
Inversiones en sucursales	97.713.301	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	**19.090.804**	**19.090.804**
BIENES DE USO	**296.761.872**	**297.125.441**
OTROS ACTIVOS	**264.165.198**	**264.172.375**
TOTAL DEL ACTIVO	*4.750.764.049*	*4.949.232.744*

Pasivo y Patrimonio

	Balances Operaciones en Venezuela Feb-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Feb-04
PASIVO		
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**3.750.364.102**	**3.870.121.948**
Depósitos en cuentas corrientes	1.980.858.557	1.980.858.557
Cuentas corrientes no remuneradas	956.989.220	956.989.220
Cuentas corrientes remuneradas	1.023.869.337	1.023.869.337
Otras obligaciones a la vista	69.127.550	69.127.550
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	*798.555.734*	*854.552.037*
Depósitos a plazo	900.895.442	964.655.285
Títulos valores emitidos por la institución	892.820	892.820
Captaciones del público restringidas	33.999	33.999
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	**-0-**	**-0-**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	**748.857**	**748.857**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	*41.678.568*	*104.654.095*
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	25.924.117	25.924.117
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11.815.940	74.791.377
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.938.511	3.938.511
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	*15.944.152*	*15.944.152*
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**9.012.541**	**9.743.905**
Gastos por pagar por captaciones del público	8.942.220	8.985.173
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el DANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.474	703.885
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**201.654.969**	**216.659.017**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**	**-0-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-0-**	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**4.019.403.189**	**4.217.878.884**
GESTIÓN OPERATIVA	**84.382.613**	**84.382.613**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	**427.996.420**	**427.996.420**
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**-0-**	**-0-**
RESERVAS DE CAPITAL	**90.556.195**	**90.556.195**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**-0-**	**-0-**
RESULTADOS ACUMULADOS	**181.682.301**	**181.682.301**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**12.470.268**	**12.470.268**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(45.726.937)**	**(45.726.937)**
TOTAL DE PATRIMONIO	*646.978.247*	*646.978.247*
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**4.750.764.049**	**4.949.232.744**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**169.721.078**	**180.040.161**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**2.426.617.963**	**2.426.617.963**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**33.984.210**	**33.984.210**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FMH)	**542.744.400**	**542.744.400**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMH	**5.548.046**	**5.548.046**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	*7.673.678.314*	*7.688.213.836*
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**45.237.820**	**45.237.820**

ACTIVOS 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 Organismo con Régimen Especial	Total
Inversión	3.779.737	897.827	145	547.583	14.898.078	20.123.370
Garantía	1.835.780	672.488.258	460.553	-0-	127.067.643	801.852.234
Administración	409.803.654	70.371.606	*152.628.766*	41.702.104	928.734.289	1.603.251.419
Características mixtas	1.383.286	7.472	-0-	-0-	-0-	1.390.758
Otros	-0-	183	-0-	-0-	-0-	183
TOTAL	416.802.457	743.765.346	153.099.464	42.250.687	1.070.700.009	2.426.617.963

Inversiones Cedidas	Bs.	1.648.214.421
Cartera Agrícola del mes	Bs.	21.477.500
Cartera Agrícola Acumulada	Bs.	134.361.465
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	866.315.401
Microcréditos	Bs.	25.579.630
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	32.117.056
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	109.047
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	22.105.839

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/01/2004 al 29/02/2004 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Feb-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Feb-04
INGRESOS FINANCIEROS	**110.268.983**	**112.301.432**
Ingresos por disponibilidades	*148.415*	*628.024*
Ingresos por inversiones en títulos valores	67.704.647	68.330.186
Ingresos por cartera de créditos	38.416.478	39.333.779
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.999.443	3.999.443
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**32.534.521**	**33.191.075**
Gastos por captaciones del público	30.543.042	30.898.472
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	109.695	109.695
Gastos por otros financiamientos obtenidos	43.792	344.917
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	13.248	13.248
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	1.824.743	1.824.743
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**77.734.462**	**79.110.357**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.443.429	3.443.429
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Feb-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Feb-04
MARGEN FINANCIERO NETO	**81.177.891**	**82.553.786**
Otros ingresos operativos	162.845.249	176.555.622
Otros gastos operativos	6.855.285	14.627.559
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**237.167.855**	**244.481.849**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**77.099.498**	**77.252.808**
Gastos de personal	29.218.947	29.285.993
Gastos Generales y Administrativos	42.892.293	43.978.657
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.122.875	3.122.875
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	865.283	865.283
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**160.068.357**	**167.229.041**
Ingresos por bienes realizables	1.514.641	1.514.641
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	98.759	167.686
Gastos por bienes realizables	2.068.571	2.068.571
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	72.910.533	81.140.144
MARGEN OPERATIVO NETO	**85.702.653**	**85.702.653**
Ingresos extraordinarios	10.493	10.493
Gastos extraordinarios	474.653	474.653
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**85.238.493**	**85.238.493**
Impuesto sobre la renta	855.880	855.880
RESULTADO NETO	**84.382.613**	**84.382.613**

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO Bs. 427.996.420.000,00
CAPITAL PAGADO Bs. 427.996.420.000,00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 217.726.045.945,97

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Castellio Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gonly Palmero Luján
Igor Willems De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Mar-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Mar-04
DISPONIBILIDADES	**999.405.695**	**1.126.419.385**
Efectivo	85.638.804	85.647.422
Banco Central de Venezuela	801.143.036	801.143.036
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.745.302	9.745.302
Bancos y corresponsales del exterior	21.130.527	148.135.369
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	81.750.113	81.750.113
(Provisión para disponibilidades)	*(1.307)*	*(1.307)*
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**2.269.926.393**	**2.424.472.138**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.057.821.359	1.064.620.338
Inversiones en títulos valores para negociar	142.589	142.589
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	39.363.060	40.831.234
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.007.792.679	1.152.314.867
Inversiones de disponibilidad restringida	178.872.388	180.629.832
Inversiones en otros títulos valores	5.934.308	5.934.308
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**1.007.747.290**	**1.036.543.783**
Créditos vigentes	986.584.298	1.019.380.124
Créditos reestructurados	95.077.185	95.077.185
Créditos vencidos	26.341.305	34.277.218
Créditos en litigio	3.001.593	3.001.593
(Provisión para cartera de créditos)	(105.257.091)	(115.092.337)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**50.184.244**	**55.037.912**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.166.421
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.786.426	35.365.701
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	29.132.613	31.257.505
Comisiones por cobrar	1.801.290	1.801.290
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.636.085)	(14.636.085)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, *AFILIADAS Y SUCURSALES*	***105.569.087***	***13.066.222***
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.295.395	13.466.222
Inversiones en sucursales	98.673.692	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	**16.949.556**	**16.949.556**
BIENES DE USO	**303.314.626**	**303.676.798**
OTROS ACTIVOS	**263.423.572**	**263.923.741**
TOTAL DEL ACTIVO	**5.036.400.453**	**5.239.990.505**

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Mar-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Mar-04
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**4.086.701.048**	**4.134.858.707**
Depósitos en cuentas corrientes	1.967.644.775	1.967.644.775
Cuentas corrientes no remuneradas	943.657.417	943.657.417
Cuentas corrientes remuneradas	1.024.037.358	1.024.037.358
Otras obligaciones a la vista	318.049.706	318.049.706
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	765.031.298	923.124.330
Depósitos a plazo	955.032.296	1.023.086.017
Fondos tomados por la institución	868.500	868.500
Captaciones del público restringidas	34.479	34.479
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	***-0-***	***-0-***
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	**615.311**	**615.311**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**36.432.292**	**99.816.637**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	21.585.728	21.585.728
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11.526.022	74.512.267
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.320.542	3.720.642
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**14.449.749**	**14.449.749**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**8.353.199**	**9.157.238**
Gastos por pagar por captaciones del público	8.273.405	8.307.971
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	24.947	794.420
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**213.704.124**	**223.426.703**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**	**-0-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-0-**	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**4.350.135.923**	**4.484.325.875**
GESTIÓN OPERATIVA	**109.932.164**	**109.932.164**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	**427.996.420**	**427.996.420**
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**-0-**	**-0-**
RESERVAS DE CAPITAL	**90.556.195**	**90.556.195**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**-0-**	**-0-**
RESULTADOS ACUMULADOS	**161.602.301**	**161.602.301**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**11.234.457**	**11.234.457**
ACCIONES EN TESORERÍA	**(45.726.937)**	**(45.726.937)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**645.722.496**	**645.722.496**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**5.036.400.453**	**5.239.990.505**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**276.226.797**	**296.555.911**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**2.641.527.025**	**2.641.527.025**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**37.490.094**	**37.490.094**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**556.303.520**	**556.303.520**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**5.574.176**	**5.574.176**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**7.333.935.173**	**7.356.890.392**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**45.554.227**	**45.554.227**

ACTIVOS 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	3.868.565	964.086	145	557.360	14.308.195	19.458.351
Garantía	1.828.415	875.422.576	478.346	-0-	126.290.605	1.004.019.742
Administración	417.038.257	71.899.450	163.650.797	45.544.061	917.932.972	1.616.065.537
Características mixtas	1.383.306	89	-0-	-0-	-0-	1.383.395
Otros	-0-	0	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	424.538.543	948.286.001	164.129.288	46.101.421	1.058.531.772	2.641.527.025

Inversiones Cedidas	**Bs.**	**1.649.524.763**
Cartera Agrícola del mes	**Bs.**	**24.646.849**
Cartera Agrícola Acumulada	**Bs.**	**143.616.325**
Captaciones de Entidades Oficiales	**Bs.**	**805.028.571**
Microcréditos	**Bs.**	**28.865.093**
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	**Bs.**	**31.664.539**
Créditos de vehículos bajo la modalidad de costa baño	**Bs.**	**-0-**
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	**Bs.**	**109.933**
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	**Bs.**	**22.102.187**

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/01/2004 al 31/03/2004 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Mar-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Mar-04
INGRESOS FINANCIEROS	**168.707.138**	**171.658.578**
Ingresos por disponibilidades	171.511	665.662
Ingresos por inversiones en títulos valores	102.486.559	103.593.815
Ingresos por cartera de créditos	58.613.804	59.943.837
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7.238.560	7.238.560
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiladas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	196.704	196.704
GASTOS FINANCIEROS	**49.548.060**	**50.448.952**
Gastos por captaciones del público	46.814.122	47.325.256
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	164.542	164.542
Gastos por otros financiamientos obtenidos	61.463	451.221
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	17.689	17.689
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	2.490.244	2.490.244
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**119.159.078**	**121.209.626**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.986.471	4.986.471
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Mar-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Mar-04
MARGEN FINANCIERO NETO	**124.145.549**	**126.196.097**
Otros ingresos operativos	187.391.308	200.159.647
Otros gastos operativos	10.141.548	20.244.033
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**301.395.309**	**306.111.711**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**112.590.513**	**112.859.189**
Gastos de personal	44.638.663	44.735.103
Gastos Generales y Administrativos	63.060.009	63.232.924
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.589.327	4.589.327
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.301.835	1.301.835
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**187.804.796**	**193.252.522**
Ingresos por bienes realizables	3.250.896	3.250.896
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	465.267	539.156
Gastos por bienes realizables	3.696.799	3.696.799
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	75.933.063	80.454.858
MARGEN OPERATIVO NETO	**111.891.117**	**111.891.117**
Ingresos extraordinarios	10.493	10.493
Gastos extraordinarios	685.625	685.625
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**111.215.985**	**111.215.985**
Impuesto sobre la renta	1.283.821	1.283.821
RESULTADO NETO	**109.932.164**	**109.932.164**

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio

		Mar-04	Mar-03
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	X 100=	15,00%	19,62%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	X 100=	166,20%	144,91%

2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

		Mar-04	Mar-03
2.1. Provisión Cartera de Créditos / Cartera Crédito Bruta	X 100=	9,46%	13,70%
2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera Crédito Bruta	X 100=	2,82%	6,85%

3. Gestión Administrativa (*)

		Mar-04	Mar-03
3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio	X 100=	12,10%	16,89%
3.2. Gtos. Personal + Gtos. Oper. / Ingresos Financieros	X 100=	63,84%	58,54%

4. Rentabilidad (*)

		Mar-04	Mar-03
4.1. Resultado Neto / Activo Promedio	X 100=	9,46%	3,60%
4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio	X 100=	62,00%	19,69%

5. Liquidez

		Mar-04	Mar-03
5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público	X 100=	24,94%	24,36%
5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público	X 100=	52,33%	32,46%

(*) Porcentajes Anualizados

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	160.495.705.739,67

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet — *Gonzalo Clemente Rincón*
Luis Xavier Luján — Fernando Crespo Suñer
Jorge Caraballo Rodríguez — Salvador Cores González
María Josefina Fernández — *Carlos Acosta López*
Nelson Becerra Méndez

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN Al 30 DE ABRIL 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Abr-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Abr-04
DISPONIBILIDADES	**792.227.671**	**921.862.136**
Efectivo	*70.217.265*	*70.225.884*
Banco Central de Venezuela	570.878.025	570.878.025
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.175.253	10.175.253
Bancos y corresponsales del exterior	23.642.937	153.268.823
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	117.216.038	117.216.038
(Provisión para disponibilidades)	(1.887)	(1.887)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**2.317.362.600**	**2.515.047.388**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.086.722.285	1.149.923.885
Inversiones en títulos valores para negociar	69.607	69.607
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.375.643	41.843.816
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.039.981.966	1.171.239.547
Inversiones de disponibilidad restringida	144.231.749	145.989.183
Inversiones en otros títulos valores	5.981.350	5.981.350
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**1.165.648.422**	**1.194.234.395**
Créditos vigentes	1.137.453.508	1.164.799.907
Créditos reestructurados	94.577.525	94.577.525
Créditos vencidos	34.682.478	46.357.328
Créditos en litigio	3.332.454	3.332.454
(Provisión para cartera de créditos)	(104.397.543)	(114.832.819)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**57.058.990**	**62.486.109**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.409.903
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	37.121.522	38.981.009
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	32.717.637	34.875.366
Comisiones por cobrar	1.872.941	1.872.941
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.653.110)	(14.653.110)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**106.457.205**	**13.569.315**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.798.488	13.569.315
Inversiones en sucursales	99.058.717	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	**15.653.832**	**15.653.832**
BIENES DE USO	**314.080.601**	**314.441.376**
OTROS ACTIVOS	**258.179.982**	**258.357.249**
TOTAL DEL ACTIVO	*5.026.669.203*	*5.295.651.690*

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Abr-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Abr-04
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**4.010.202.917**	**4.206.020.775**
Depósitos en cuentas corrientes	1.908.050.229	1.908.050.229
Cuentas corrientes no remuneradas	921.661.867	921.661.867
Cuentas corrientes remuneradas	986.388.362	986.388.362
Otras obligaciones a la vista	164.083.498	164.083.498
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	862.878.471	988.294.515
Depósitos a plazo	1.074.295.420	1.144.697.234
Títulos valores emitidos por la institución	RAC 660	RAC 660
Captaciones del público restringidas	34.639	34.639
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	**-0-**	**-0-**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	**1.193.877**	**1.193.877**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**39.814.017**	**102.940.797**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	24.367.343	24.367.343
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11.526.022	74.852.812
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.720.642	3.720.642
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**29.843.317**	**29.843.317**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**7.256.580**	**7.851.021**
Gastos por pagar por captaciones del público	7.229.569	7.268.791
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	12.164	527.383
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**207.889.035**	**217.172.543**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	*-0-*	*-0-*
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-0-**	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**4.296.039.733**	**4.565.022.330**
GESTIÓN OPERATIVA	*142.137.344*	*142.137.344*
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	**427.996.420**	**427.996.420**
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**-0-**	**-0-**
RESERVAS DE CAPITAL	**90.556.195**	**90.556.195**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**-0-**	**-0-**
RESULTADOS ACUMULADOS	**103.297.096**	**103.297.096**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**12.369.352**	**12.369.352**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(45.726.937)**	**(45.726.937)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**589.492.126**	**589.492.126**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**5.026.669.203**	**5.295.651.800**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**231.157.731**	**241.476.845**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**2.892.304.008**	**2.892.304.008**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**33.979.738**	**33.979.738**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**569.191.529**	**569.191.529**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**5.551.396**	**5.551.396**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**2.585.993.710**	**2.596.425.498**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**46.076.620**	**46.076.620**

ACTIVOS 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 Organismo con Régimen Especial	Total
Inversión	3.610.379	910.799	147	566.565	16.153.895	21.241.785
Garantía	1.815.462	879.358.604	564.139	-0-	126.311.039	1.008.049.245
Administración	422.959.489	226.755.158	103.560.080	45.716.497	1.003.975.567	1.862.966.791
Características mixtas	46.089	0	-0-	-0-	-0-	46.089
Otros	-0-	98	-0-	-0-	-0-	98
TOTAL	428.431.420	1.107.024.659	164.124.366	46.283.062	1.146.440.501	2.892.304.008

Inversiones Cedidas	Bs.	1.538.184.306
Cartera Agrícola del mes	Bs.	17.957.703
Cartera Agrícola Acumulada	Bs.	141.535.712
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	976.275.258
Microcréditos	Bs.	28.264.801
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	31.488.382
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	109.033
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	21.980.478

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/01/2004 al 30/04/2004 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Abr-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Abr-04
INGRESOS FINANCIEROS	**226.343.693**	**230.372.538**
Ingresos por disponibilidades	195.064	974.939
Ingresos por inversiones en títulos valores	126.276.731	128.116.977
Ingresos por cartera de créditos	79.685.300	81.194.024
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.889.887	9.889.887
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiladas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	196.711	196.711
GASTOS FINANCIEROS	**68.919.961**	**70.059.786**
Gastos por captaciones del público	65.474.952	66.133.494
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	219.390	219.390
Gastos por otros financiamientos obtenidos	618.112	997.298
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	17.689	17.689
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	3.089.818	3.089.818
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**157.423.732**	**160.314.752**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.824.827	6.824.827
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Abr-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Abr-04
MARGEN FINANCIERO NETO	**164.248.559**	**167.139.579**
Otros ingresos operativos	223.874.299	226.275.257
Otros gastos operativos	13.543.397	24.158.468
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**374.579.461**	**379.256.468**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**152.439.817**	**152.820.216**
Gastos de personal	59.475.776	59.616.443
Gastos Generales y Administrativos	85.116.147	85.355.875
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.112.119	6.112.119
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.735.779	1.735.779
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**222.139.644**	**226.436.252**
Ingresos por bienes realizables	5.116.989	5.116.989
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	498.752	580.972
Gastos por bienes realizables	4.601.414	4.601.414
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	78.457.555	82.836.382
MARGEN OPERATIVO NETO	**144.696.417**	**144.696.417**
Ingresos extraordinarios	10.493	10.493
Gastos extraordinarios	891.562	891.562
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**143.815.348**	**143.815.348**
Impuesto sobre la renta	*1.678.004*	*1.678.004*
RESULTADO NETO	**142.137.344**	**142.137.344**

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	160.619.541.106,69

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela May-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior May-04
DISPONIBILIDADES	**845.579.436**	**962.383.249**
Efectivo	95.889.269	95.897.887
Banco Central de Venezuela	593.718.225	593.718.225
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.947.515	6.947.515
Bancos y corresponsales del exterior	26.625.334	142.420.529
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	122.400.930	122.400.930
(Provisión para disponibilidades)	(1.837)	(1.837)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**2.366.284.551**	**2.575.815.382**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	762.306.660	829.673.850
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.446.087	41.914.260
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.516.816.349	1.655.754.413
Inversiones de disponibilidad restringida	40.801.922	42.559.356
Inversiones en otros títulos valores	5.913.503	5.913.503
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**1.176.345.430**	**1.204.725.415**
Créditos vigentes	1.158.234.558	1.185.406.611
Créditos reestructurados	93.397.241	93.397.241
Créditos vencidos	34.829.396	46.472.605
Créditos en litigio	3.563.689	3.563.689
(Provisión para cartera de créditos)	(113.679.454)	(124.114.731)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**71.314.871**	**77.626.305**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.643.835
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	48.685.976	51.142.637
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	34.975.351	37.386.690
Comisiones por cobrar	2.104.807	2.104.807
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.451.963)	(14.651.963)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**107.718.130**	**13.569.315**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.798.483	13.969.315
Inversiones en sucursales	100.319.643	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	**14.653.209**	**14.653.209**
BIENES DE USO	**321.966.296**	**322.325.674**
OTROS ACTIVOS	**261.471.456**	**261.621.680**
TOTAL DEL ACTIVO	**5.165.132.679**	**5.432.719.930**

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela May-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior May-04
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**4.088.461.533**	**4.283.108.769**
Depósitos en cuentas corrientes	*1.985.403.030*	*1.985.403.030*
Cuentas corrientes no remuneradas	966.650.489	966.650.489
Cuentas corrientes remuneradas	1.018.752.541	1.018.752.541
Otras obligaciones a la vista	91.825.624	91.825.624
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	*876.570.725*	*1.002.661.279*
Depósitos a plazo	1.103.772.722	1.203.329.304
Títulos valores emitidos por la institución	851.590	851.590
Captaciones del público restringidas	33.842	33.842
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	**-0-**	**-0-**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	**344.603**	**344.603**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**69.337.206**	**131.832.284**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	54.093.794	52.772.261
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11.526.022	75.332.633
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.717.390	3.717.390
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**20.573.158**	**20.573.158**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**7.243.549**	**7.381.032**
Gastos por pagar por captaciones del público	7.155.589	7.182.772
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	33.113	143.413
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**197.908.092**	**208.225.551**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**	**-0-**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**-0-**	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**4.393.868.146**	**4.651.455.397**
GESTIÓN OPERATIVA	**192.648.572**	**192.648.572**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	**427.996.420**	**427.996.420**
Capital pagado	*427.996.420*	*427.996.420*
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**-0-**	**-0-**
RESERVAS DE CAPITAL	**90.556.195**	**90.556.195**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**-0-**	**-0-**
RESULTADOS ACUMULADOS	**103.297.096**	**103.297.096**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES		
DISPONIBLES PARA LA VENTA	**13.493.187**	**13.493.187**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(45.726.937)**	**(45.726.937)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**589.615.961**	**589.615.961**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**5.165.132.679**	**5.432.719.930**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**544.870.659**	**555.189.773**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**2.953.399.810**	**2.953.399.810**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**34.076.874**	**34.076.874**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**585.057.307**	**585.057.307**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**5.542.843**	**5.542.843**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**7.948.684.583**	**7.960.060.391**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**46.506.431**	**46.506.431**

ACTIVOS 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 Organismo con Régimen Especial	Total
Inversión	3.634.819	284.917.528	150	575.421	11.113.043	300.240.961
Garantía	1.812.268	890.299.642	686.148	-0-	119.538.831	1.012.336.889
Administración	465.394.014	73.995.511	64.512.410	45.373.853	991.499.049	1.640.774.837
Características mixtas	46.833	-0-	-0-	-0-	-0-	46.833
Otros	-0-	390	-0-	-0-	-0-	390
TOTAL	470.887.934	1.249.212.971	65.198.708	45.949.274	1.122.150.923	2.953.399.810

Inversiones Cedidas	Bs.	1.866.053.639
Cartera Agrícola del mes	Bs.	28.197.748
Cartera Agrícola Acumulada	Bs.	146.819.869
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	1.047.444.718
Microcréditos	Bs.	29.354.528
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	31.163.497
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	108.923
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	21.941.038

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/01/2004 al 31/05/2004 (expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela May-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior May-04
INGRESOS FINANCIEROS	**283.890.349**	**289.586.476**
Ingresos por disponibilidades	284.989	1.572.750
Ingresos por inversiones en títulos valores	167.575.026	170.076.563
Ingresos por cartera de créditos	103.109.929	105.016.458
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.721.694	12.721.694
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	196.711	196.711
GASTOS FINANCIEROS	**87.646.231**	**89.062.878**
Gastos por captaciones del público	83.516.554	84.379.013
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	274.237	274.237
Gastos por otros financiamientos obtenidos	151.226	705.414
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	17.709	17.709
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	3.686.505	3.686.505
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**196.244.118**	**200.523.598**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.612.609	8.612.609
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	*10.000.000*	*10.000.000*
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	10.000.000	10.000.000
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	**194.856.727**	**199.135.907**
Otros ingresos operativos	271.953.216	283.138.280
Otros gastos operativos	17.159.308	27.851.414
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**449.650.635**	**454.412.773**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**190.579.035**	**191.033.190**
Gastos de personal	74.541.931	74.712.537
Gastos Generales y Administrativos	106.232.469	106.516.018
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.634.911	7.634.911
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.169.724	2.169.724
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**259.071.600**	**263.379.583**
Ingresos por bienes realizables	5.220.341	5.220.341
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	500.920	589.536
Gastos por bienes realizables	5.483.107	5.483.107
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	63.419.809	67.816.408
MARGEN OPERATIVO NETO	**195.889.945**	**195.889.945**
Ingresos extraordinarios	10.493	10.493
Gastos extraordinarios	1.179.479	1.179.479
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	***194.720.959***	***194.720.959***
Impuesto sobre la renta	2.072.187	2.072.187
RESULTADO NETO	**192.648.572**	**192.648.572**

Banesco BANCO UNIVERSAL

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.000,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.000,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	390.521.770.402,10

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Carballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Stofer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillén, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2004 (expresado en miles de Bolívares)

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Jun-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jun-04	Balances Operaciones en Venezuela Dic-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Dic-03
DISPONIBILIDADES	869.185.771	987.022.663	725.386.685	788.892.490
Efectivo	102.049.878	102.055.496	112.301.803	112.308.102
Banco Central de Venezuela	632.847.974	632.847.974	526.417.076	526.417.076
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.504.292	4.504.292	15.000.240	15.000.240
Bancos y corresponsales del exterior	20.931.492	136.769.206	24.229.691	87.725.314
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	108.548.961	108.548.961	46.129.764	46.129.764
(Provisión para disponibilidades)	(1.937)	(1.937)	(1.937)	(1.937)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.472.985.919	2.492.814.457	1.886.519.509	2.017.764.093
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	897.875.849	920.039.849	1.229.493.188	1.240.595.288
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-	30.995	30.995
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.117.639	41.595.212	36.508.515	219.600.147
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.479.854.783	1.555.589.168	523.252.800	470.966.207
Inversiones de disponibilidad restringida	49.529.548	51.297.230	97.133.933	85.585.251
Inversiones en otros títulos valores	6.012.100	6.012.100	8.134.175	8.134.175
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.212.561.676	1.238.612.479	918.727.697	949.796.772
Créditos vigentes	1.149.542.433	1.226.838.687	899.695.089	931.229.431
Créditos reestructurados	95.581.516	95.581.516	99.166.678	99.166.678
Créditos vencidos	34.238.954	43.726.779	30.935.377	35.902.094
Créditos en litigio	3.248.237	3.248.237	4.034.357	4.034.357
(Provisión para cartera de créditos)	(129.109.464)	(130.544.740)	(112.093.724)	(129.769.768)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	87.275.760	92.837.691	70.661.445	74.835.810
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	869.817	-0-	1.629.952
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	64.674.829	68.042.255	55.519.455	56.840.897
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	34.500.829	35.734.557	27.246.951	29.350.222
Comisiones por cobrar	2.324.634	2.324.634	2.624.983	2.624.983
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.133.572)	(14.133.572)	(15.076.949)	(15.076.949)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	115.039.077	13.709.480	87.779.496	13.779.584
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.926.663	14.169.890	6.977.229	12.119.554
Inversiones en sucursales	107.467.414	-0-	80.192.267	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	13.413.902	13.443.902	21.622.745	21.633.745
BIENES DE USO	325.457.346	325.815.337	293.128.124	293.433.427
OTROS ACTIVOS	257.867.649	258.046.242	285.578.814	295.559.030
TOTAL DEL ACTIVO	5.353.898.900	5.612.321.051	4.289.407.715	4.453.603.945

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Jun-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jun-04	Balances Operaciones en Venezuela Dic-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Dic-03
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.275.215.786	4.460.671.534	3.447.894.887	3.545.162.377
Depósitos en cuenta corriente	2.107.910.941	2.107.910.941	1.918.955.450	1.918.955.450
Cuentas corrientes no remuneradas	1.024.503.720	1.029.503.720	961.202.190	961.202.190
Cuentas corrientes remuneradas	1.078.407.181	1.078.407.181	957.753.260	957.753.260
Otras obligaciones a la vista	163.772.555	163.772.555	50.000.447	50.000.447
Obligaciones por operaciones de venta de divisas	-0-	-0-	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	835.103.038	995.572.657	720.549.699	772.081.181
Depósitos a plazo	1.112.842.572	1.189.535.998	747.340.437	803.152.456
Títulos valores emitidos por la institución	938.220	938.220	912.350	912.350
Captaciones del público restringidas	38.182	38.182	33.953	33.953
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	6.325.492	6.325.492	400.446	400.446
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	51.144.209	113.337.951	29.156.762	99.240.787
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	38.121.380	38.487.967	25.297.492	25.297.492
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11.520.402	73.343.177	3.233.094	69.371.819
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.502.427	3.506.807	626.176	571.476
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.733.114	15.733.114	9.554.973	9.554.973
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.478.897	8.892.406	5.801.269	7.009.346
Gastos por pagar por captaciones del público	5.590.684	5.624.559	5.767.458	5.938.401
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	32.209	212.970	32.963	1.013.118
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	171.203.215	176.863.364	141.986.753	146.801.871
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	*4.527.287.720*	*4.791.483.861*	*3.634.956.490*	*3.906.129.870*
GESTIÓN OPERATIVA	-0-	-0-	-0-	-0-
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	137.555.055	137.555.055	99.556.195	99.556.195
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	287.962.815	287.962.815	161.687.391	161.687.391
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	12.770.837	12.770.837	10.043.146	10.043.146
ACCIONES EN TESORERÍA	(45.726.937)	(45.726.937)	(45.726.937)	(45.726.937)
TOTAL DEL PATRIMONIO	820.558.190	820.558.190	654.554.215	654.554.215
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.353.898.900	5.612.321.051	4.289.407.715	4.453.603.945
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	146.081.516	148.977.547	158.908.919	162.725.549
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.100.902.898	3.100.902.898	2.266.661.420	2.266.661.420
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.999.240	33.999.240	34.060.834	34.060.834
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA DONDO MUTUAL HABITACIONAL	598.844.285	598.844.285	517.864.244	517.864.244
DIVERSAS SOCIEDADES DEL GRUPO MUTUAL HABITACIONAL	5.812.299	5.812.299	5.254.232	5.254.232
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.191.826.180	8.192.282.346	7.196.057.281	7.196.057.281
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	46.545.745	46.545.745	44.764.516	44.764.516

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración General	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	3.774.568	932.264	151	581.315	10.920.020	16.208.318
Garantía	2.038.643	890.147.796	521.296	-0-	119.554.754	1.012.262.687
Administración	472.962.606	363.233.305	184.955.327	46.426.318	1.004.075.327	2.072.383.553
Características mixtas	47.560	-0-	-0-	-0-	-0-	47.560
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	478.723.815	1.254.313.365	185.506.774	47.007.633	1.135.550.001	3.100.902.098

Inversiones Cedidas	Bs.	1.797.002.493	1.630.380.297
Cartera Agrícola del mes	Bs.	49.898.079	20.203.150
Cartera Agrícola acumulada	Bs.	159.705.231	134.951.045
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	1.102.397.709	661.120.427
Microcréditos	Bs.	37.404.166	26.663.775
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	27.478.778	40.561.846
Créditos de vehículos bajo la modalidad de costa baldía	Bs.	-0-	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	108.962	109.109
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	21.915.628	21.312.134

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por los períodos del 01/01/04 al 30/06/04 y del 01/07/03 al 31/12/03 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Jun-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jun-04	Balances Operaciones en Venezuela Dic-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Dic-03
INGRESOS FINANCIEROS	342.849.431	350.217.281	305.709.505	314.943.334
Ingresos por disponibilidades	209.240	1.865.293	199.584	1.395.405
Ingresos por inversiones en títulos valores	200.909.235	204.165.492	173.476.253	175.749.627
Ingresos por cartera de créditos	129.111.328	128.459.424	118.342.923	123.761.897
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15.534.993	15.534.993	13.771.305	13.771.305
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	209.561	209.561	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	186.214.553	188.178.648	89.995.288	93.902.732
Gastos por captaciones del público	101.359.062	102.879.101	79.534.023	81.134.099
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	329.085	329.085	1.403.890	1.403.890
Gastos por otros financiamientos obtenidos	950.508	964.525	141.352	1.062.630
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	37.858	37.858	4.553.333	4.553.333
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros gastos financieros	4.339.039	4.339.039	3.364.790	3.364.790
MARGEN FINANCIERO BRUTO	156.634.878	162.038.633	215.714.217	221.040.602
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.522.601	16.522.601	8.421.199	8.421.199
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	20.000.000	20.000.000	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	20.000.000	20.000.000	-0-	-0-
Liberación de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	153.157.543	158.561.164	224.135.416	229.461.801
Otros ingresos operativos	31.707.545	31.707.545	192.444.751	192.444.751
Otros gastos operativos	21.705.563	32.446.209	21.740.078	24.029.752

	Balances Operaciones en Venezuela Jun-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jun-04	Balances Operaciones en Venezuela Dic-03	Consolidado con Sucursales en el Exterior Dic-03
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	515.307.758	517.220.260	284.514.054	287.671.796
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	278.668.358	278.198.472	261.259.792	262.160.262
Gastos de personal	89.455.103	89.671.834	72.595.147	72.777.982
Gastos Generales y Administrativos	127.441.352	127.265.290	121.293.869	121.908.123
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.357.204	9.357.204	5.713.336	5.713.336
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.603.860	2.603.860	1.262.841	1.262.841
MARGEN OPERATIVO BRUTO	236.639.400	238.021.772	182.564.261	185.511.234
Ingresos por bienes realizables	6.111.254	6.111.254	13.472.576	13.472.576
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	594.274	595.960	743.295	743.565
Gastos por bienes realizables	6.342.933	6.342.933	11.507.928	11.507.928
Gastos por depreciación, amortización y deterioro/castigo de bienes diversos	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos operativos varios	45.125.597	49.597.645	29.537.178	27.204.074
MARGEN OPERATIVO NETO	238.876.510	238.868.510	165.435.023	165.435.373
Ingresos extraordinarios	-0-	-0-	45.703	45.703
Gastos extraordinarios	1.575.937	1.575.937	3.253.216	3.254.155
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	237.310.673	237.310.673	162.229.998	162.229.998
Impuesto sobre la renta	2.518.271	2.518.271	2.806.264	2.806.264
RESULTADO NETO	234.792.402	234.792.402	159.423.614	159.423.614
Aplicación del Resultado Neto				
Reserva Legal	46.958.480	46.958.480	31.884.723	31.884.723
Utilidades Estatutarias	921.280	921.280	-0-	-0-
Junta Directiva	921.280	921.280	-0-	-0-
Trabajadores y Empleados	-0-	-0-	-0-	-0-
Otras Reservas de Capital	-0-	-0-	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	186.665.719	186.665.719	125.944.655	125.944.655
Aporte LOSEP	2.347.943	2.347.943	1.594.218	1.594.218

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio

		Jun-04	Jun-03
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	X 100=	15,33%	16,79%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	X 100=	139,58%	142,77%

2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

		Jun-04	Jun-03
2.1. Provisión Cartera Crédito / Cartera de Créditos Bruta	X 100=	9,01%	12,87%
2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	X 100=	2,81%	6,20%

3. Gestión Administrativa (*)

		Jun-04	Jun-03
3.1. Gtos.Personal + Gtos.Operativos / Activo Productivo Promedio	X 100=	11,47%	16,97%
3.2. Gtos.Personal + Gtos.Operativos / Ingresos Financieros	X 100=	63,26%	63,46%

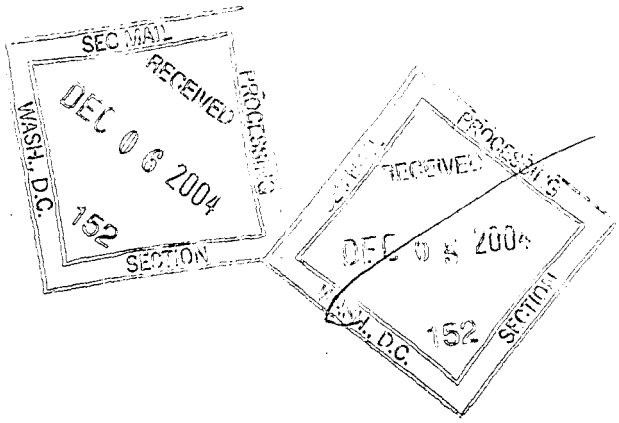
4. Rentabilidad (*)

		Jun-04	Jun-03
4.1. Resultado Neto / Activo Promedio	X 100=	9,63%	5,56%
4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio	X 100=	64,04%	31,33%

5. Liquidez

		Jun-04	Jun-03
5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público	X 100=	20,35%	22,10%
5.2. Disponibilidades + Inversiones en Valores / Captaciones del Público	X 100=	42,32%	58,13%

(*) Porcentajes Anualizados



BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A.

EXHIBITS

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	403.156.108.526,42

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crespo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillon, Fernández & Asoc.

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:13
OFFICE OF INTERNATIONAL
CORPORATE FINANCE

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN Al 31 DE JULIO 2004 *(expresado en miles de Bs.)*

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Jul-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-04
DISPONIBILIDADES	934.695.814	1.053.015.487
Efectivo	86.277.586	86.286.304
Banco Central de Venezuela	675.937.222	675.937.222
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.313.902	5.313.902
Bancos y corresponsales del exterior	22.173.657	140.484.712
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	144.995.184	144.995.184
(Provisión para disponibilidades)	(1.837)	(1.837)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.586.019.458	2.795.145.239
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.001.937.775	1.021.185.534
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.174.092	41.642.265
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.488.347.936	1.674.995.603
Inversiones de disponibilidad restringida	49.547.555	51.309.737
Inversiones en otros títulos valores	6.012.100	6.012.100
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.265.762.830	1.291.609.355
Créditos vigentes	1.246.516.322	1.273.558.394
Créditos reestructurados	97.539.885	97.539.885
Créditos vencidos	38.428.721	47.668.450
Créditos en litigio	2.871.575	2.871.575
(Provisión para cartera de créditos)	(119.593.673)	(130.028.949)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	104.332.359	112.496.768
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.121.812
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	71.821.937	79.438.736
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	42.435.233	43.861.121
Comisiones por cobrar	2.208.030	2.208.030
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.132.941)	(14.132.941)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	119.937.201	13.983.643
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	8.212.816	14.383.643
Inversiones en sucursales	112.124.385	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	12.863.926	12.863.926
BIENES DE USO	327.327.298	327.683.882
OTROS ACTIVOS	256.878.701	256.983.432
TOTAL DEL ACTIVO	5.607.817.587	5.863.781.732

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Jul-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-04
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.493.485.941	4.685.482.286
Depósitos en cuentas corrientes	2.314.417.429	2.314.417.429
Cuentas corrientes no remuneradas	1.128.420.491	1.128.420.491
Cuentas corrientes remuneradas	*1.185.996.938*	*1.185.996.938*
Otras obligaciones a la vista	102.991.144	102.991.144
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	966.564.577	1.077.810.739
Depósitos a plazo	1.108.851.249	1.189.401.432
Títulos valores emitidos por la institución	*823.420*	*823.420*
Captaciones del público restringidas	38.122	38.122
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	831.581	831.581
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	47.646.219	109.529.816
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	31.845.019	29.899.727
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	12.304.392	76.133.282
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.496.807	3.496.807
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.932.716	22.932.716
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.293.075	7.342.799
Gastos por pagar por captaciones del público	7.222.472	7.262.394
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.756	225.558
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	174.121.351	176.155.830
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	4.746.510.883	5.002.475.028
GESTIÓN OPERATIVA	30.154.175	30.154.175
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	132.515.056	132.515.056
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	282.962.815	282.962.815
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	12.863.248	12.863.248
ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.185.010)	(35.185.010)
TOTAL DE PATRIMONIO	831.152.529	831.152.529
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.607.817.587	5.863.781.732
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	506.517.974	516.179.667
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.277.378.095	3.277.378.095
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33.847.398	33.847.398
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	612.751.436	612.751.436
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5.659.218	5.659.218
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.430.834.268	8.448.151.545
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.044.761	47.044.761

ACTIVOS 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	24.547.768	308.114.873	274	587.192	25.004.751	358.254.858
Garantía	2.033.293	905.143.223	602.174	-0-	234.494.887	1.142.277.627
Administración	441.816.520	64.965.296	234.668.000	46.703.670	988.642.761	1.776.797.247
Características mixtas	48.303	-0-	-0-	-0-	-0-	48.303
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	468.445.894	1.278.227.492	235.270.448	47.290.862	1.248.143.399	3.277.378.095

Inversiones Cedidas	Bs.	1.876.862.878
Cartera Agrícola del mes	Bs.	16.867.450
Cartera Agrícola Acumulado	Bs.	165.142.610
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	1.053.586.824
Microcréditos	Bs.	40.383.687
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	17.430.372
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	108.831
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	21.849.347

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/07/2004 al 31/07/2004 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Jul-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-04
INGRESOS FINANCIEROS	54.565.054	66.581.130
Ingresos por disponibilidades	20.578	1.301.824
Ingresos por inversiones en títulos valores	36.993.294	38.360.815
Ingresos por cartera de créditos	24.539.068	24.894.307
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.024.174	3.024.174
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	19.812.612	19.380.554
Gastos por captaciones del público	18.343.225	18.550.182
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	*54.847*	*54.847*
Gastos por otros financiamientos obtenidos	123.523	183.518
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	592.007	592.007
MARGEN FINANCIERO BRUTO	*45.452.442*	*47.200.576*
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.299.485	2.299.485
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Jul-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Jul-04
MARGEN FINANCIERO NETO	47.750.927	49.499.061
Otros ingresos operativos	29.497.324	27.829.119
Otros gastos operativos	4.576.429	4.588.282
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	72.671.822	72.739.898
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	38.721.366	38.808.235
Gastos de personal	15.295.622	15.333.227
Gastos Generales y Administrativos	20.904.874	20.946.130
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.826.925	1.826.925
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	693.945	693.945
MARGEN OPERATIVO BRUTO	33.950.456	33.939.663
Ingresos por bienes realizables	1.244.261	1.244.261
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	56.537	67.369
Gastos por bienes realizables	856.770	856.770
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	3.064.552	3.064.552
MARGEN OPERATIVO NETO	31.330.032	31.330.071
Ingresos extraordinarios	-0-	-0-
Gastos extraordinarios	731.674	731.713
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	30.598.358	30.598.358
Impuesto sobre la renta	444.183	444.183
RESULTADO NETO	30.154.175	30.154.175

Banesco Banco Universal

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	403.577.650.550,38

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Boccara Méndez
Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Cromo Suñer
Salvador Cores González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 2004 *(expresado en miles de Bs.)*

Activo

	Balances Operaciones en Venezuela Ago-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-04
DISPONIBILIDADES	920.905.132	1.039.742.542
Efectivo	131.033.727	131.042.345
Banco Central de Venezuela	670.814.676	670.814.676
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.859.990	5.859.990
Bancos y corresponsales del exterior	21.631.826	140.460.618
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	91.566.750	91.566.750
(Provisión para disponibilidades)	(1.837)	(1.837)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.656.315.494	2.859.009.801
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.077.124.526	1.083.827.726
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.479.524	41.947.696
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.483.086.090	1.685.844.570
Inversiones de disponibilidad restringida	49.565.021	51.329.776
Inversiones en otros títulos valores	6.060.033	6.060.033
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.359.873.042	1.360.548.662
Créditos vigentes	1.294.590.345	1.323.951.429
Créditos reestructurados	104.391.829	104.391.829
Créditos vencidos	36.281.247	38.031.050
Créditos en litigio	3.024.782	3.024.782
(Provisión para cartera de créditos)	(98.415.161)	(108.850.437)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	112.792.869	121.068.934
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	1.333.807
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	79.404.220	84.920.713
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	44.615.119	45.940.884
Comisiones por cobrar	2.845.778	2.845.778
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.072.248)	(14.072.248)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	124.772.847	13.983.643
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	8.212.816	14.383.643
Inversiones en sucursales	116.960.031	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	12.092.222	12.092.222
BIENES DE USO	333.248.562	353.603.749
OTROS ACTIVOS	236.851.591	237.314.833
TOTAL DEL ACTIVO	5.736.761.459	5.987.214.186

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Balances Operaciones en Venezuela Ago-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-04
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.585.856.272	4.775.508.846
Depósitos en cuentas corrientes	2.264.303.665	2.264.303.665
Cuentas corrientes no remuneradas	1.105.170.117	1.105.170.117
Cuentas corrientes remuneradas	1.159.133.548	1.159.133.548
Otras obligaciones a la vista	122.196.561	122.196.561
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	1.007.392.907	1.124.814.221
Depósitos a plazo	1.191.105.227	1.263.326.487
Títulos valores emitidos por la institución	819.670	819.670
Captaciones del público restringidas	38.242	38.242
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	281.361	281.361
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	63.704.161	125.186.285
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	48.681.332	46.424.161
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11.526.022	75.365.317
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.496.807	3.496.807
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.550.601	14.550.601
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.072.411	6.360.207
Gastos por pagar por captaciones del público	5.976.102	6.003.490
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	41.462	301.870
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	174.775.891	173.706.124
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	4.845.240.697	5.095.593.424
GESTIÓN OPERATIVA	59.946.691	59.946.691
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	137.515.056	137.515.056
AJUSTES AL PATRIMONIO	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	287.621.652	287.621.652
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	13.308.588	13.308.588
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.867.645)	(34.867.645)
TOTAL DE PATRIMONIO	831.574.071	831.574.071
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.736.761.459	5.987.214.186
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	114.030.413	116.031.305
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.328.644.667	3.328.644.667
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34.510.007	34.510.007
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA *(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)*	629.821.238	629.821.238
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5.734.164	5.734.164
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.264.229.336	9.270.632.124
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.381.219	47.381.219

ACTIVOS 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 Organismo con Régimen Especial	Total
Inversión	25.571.802	314.858.934	278	595.912	26.186.978	367.213.004
Garantía	2.028.276	922.059.835	599.695	-0-	234.525.669	1.159.213.475
Administración	434.109.551	59.983.086	240.443.088	48.729.402	1.018.904.027	1.802.169.154
Características mixtas	49.033	-0-	-0-	-0-	-0-	49.033
Otros	-0-		-0-	-0-	-0-	
TOTAL	461.758.562	1.296.901.856	241.043.061	49.324.414	1.279.616.674	3.328.644.667

Inversiones Cedidas	Bs.	1.790.814.149
Cartera Agrícola del mes	Bs.	12.847.000
Cartera Agrícola Acumulada	Bs.	168.940.896
Captaciones de Entidades Oficiales	Bs.	1.090.799.671
Mercoerédito	Bs.	42.886.218
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 056.03	Bs.	27.170.454
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota balón	Bs.	-0-
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	108.743
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs.	21.754.544

Juan Carlos Escotet
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Cores G.
Director Control y Administración

José Manuel Fernández
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/07/2004 al 31/08/2004 (Expresado en miles de Bs.)

	Balances Operaciones en Venezuela Ago-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-04
INGRESOS FINANCIEROS	127.938.903	133.290.566
Ingresos por disponibilidades	52.023	631.460
Ingresos por inversiones en títulos valores	72.218.253	76.660.757
Ingresos por cartera de créditos	48.602.645	50.022.367
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.965.982	5.965.982
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	38.495.007	39.027.813
Gastos por captaciones del público	37.035.093	37.445.893
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	109.695	109.695
Gastos por otros financiamientos obtenidos	197.912	319.918
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	1.152.307	1.152.307
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89.443.896	94.262.753
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.688.414	4.688.414
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-

	Balances Operaciones en Venezuela Ago-04	Consolidado con Sucursales en el Exterior Ago-04
MARGEN FINANCIERO NETO	94.132.310	98.951.167
Otros ingresos operativos	57.402.691	51.702.923
Otros gastos operativos	9.117.665	9.133.087
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	142.417.336	141.611.003
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	78.092.349	78.359.914
Gastos de personal	31.347.386	31.419.265
Gastos generales y administrativos	41.731.907	41.927.683
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.653.819	3.653.819
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.359.147	1.359.147
MARGEN OPERATIVO BRUTO	64.324.987	63.251.089
Ingresos por bienes realizables	1.889.096	1.889.096
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	535.929	1.610.095
Gastos por bienes realizables	1.710.002	1.710.002
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	3.227.789	3.227.789
MARGEN OPERATIVO NETO	61.812.221	61.812.489
Ingresos extraordinarios	-0-	-0-
Gastos extraordinarios	977.163	977.431
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	60.835.058	60.835.058
Impuesto sobre la renta	888.367	888.367
RESULTADO NETO	59.946.691	59.946.691

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	934,695,814,451.60
11100	EFECTIVO	86,277,685,626.28
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	675,937,222,085.68
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	5,313,902,493.54
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	22,173,657,564.43
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	144,995,183,913.18
11900	(PROVISIÈN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,586,019,458,046.60
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,001,937,774,507.19
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,174,091,783.81
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,488,347,936,473.34
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	49,547,555,389.54
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,012,099,892.72
12900	(PROVISIÈN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,265,762,829,927.30
13100	CR+DITOS VIGENTES	1,246,516,322,613.19
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	97,539,884,605.06
13300	CR+DITOS VENCIDOS	38,428,720,887.15
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	2,871,574,615.78
13900	(PROVISIÈN PARA CARTERA DE CR+DITOS	119,593,672,793.88-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	104,332,358,508.26
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	73,821,936,472.43
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	42,435,333,201.02
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,208,030,308.90
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIÈN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,132,941,474.09-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	119,937,201,108.23
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	8,212,815,904.18
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	112,124,385,204.05

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:57
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	12,863,925,537.85
17000	BIENES DE USO	327,327,298,392.44
18000	OTROS ACTIVOS	256,878,700,879.02
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,607,817,586,851.30
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,493,685,941,477.56-
21100	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	2,314,417,429,361.16-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,128,420,491,462.22-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,185,996,937,898.94-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	102,991,144,238.10-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPÓSITOS DE AHORRO	966,564,577,257.66-
21500	DEPÓSITOS A PLAZO	1,108,851,248,669.93-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	823,420,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	38,121,950.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	831,580,800.67-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	47,646,218,722.45-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	31,845,018,529.94-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	12,304,392,963.00-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,496,807,229.51-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	22,932,716,100.01-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7,293,075,084.10-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:57
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	7,222,472,220.11-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	15,755,432.00-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	174,121,350,963.76-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,746,510,883,148.55-
	GESTION OPERATIVA	30,154,175,076.33-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	137,515,055,561.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	287,962,814,553.38-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	12,863,248,595.00-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	35,185,010,183.47
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	831,152,528,626.42-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,607,817,586,851.30-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:57
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	506,517,974,171.15
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,277,378,095,056.45
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,847,397,838.51
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	612,751,435,759.54
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,659,218,011.54
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,430,834,268,045.51
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	47,044,760,729.45
	INVERSIONES CEDIDAS	1,876,862,877,601.43-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	16,867,450,000.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	165,142,409,873.08
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,053,586,824,183.95-
	MICROCREDITOS	40,383,686,925.03
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	27,430,372,434.92
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	108,811,040.04
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,849,347,286.57

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA B
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0001
FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0001

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	64,565,053,491.61-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	20,577,829.89-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	36,981,294,119.51-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	24,539,007,755.63-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,024,173,786.58-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	19,112,611,908.73
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	18,343,234,947.62
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	54,847,431.99
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	122,522,577.01
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	.00
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	592,006,952.11
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	45,452,441,582.88-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	2,298,485,556.42-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	47,750,927,139.30-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	29,497,324,271.59-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4,576,429,305.27
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	72,671,822,105.62-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	38,721,366,083.52
44100	GASTOS DE PERSONAL	15,295,621,930.58
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	20,904,873,883.17
44912	APORTE A FOGADE	1,826,925,400.62
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	693,944,869.15
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	33,950,456,022.10-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	1,244,361,056.18-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	56,537,763.31-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	856,770,004.21
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,064,552,164.62
	MARGEN OPERATIVO NETO	31,330,032,672.76-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	731,674,257.43
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	30,598,358,415.33-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	444,183,339.00
	RESULTADO NETO	30,154,175,076.33-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0001
FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,607,817,586,851.30
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			934,695,814,451.60
111.00.0.00.00	EFECTIVO			86,277,685,626.28
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	76,859,407,928.73		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,373,559,395.53	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		33,608,302.02	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,110,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,110,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			675,937,222,085.68
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			629,091,384,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	622,133,463,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		6,957,921,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	46,845,838,085.68		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			5,313,902,493.54
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			5,313,902,493.54
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	5,313,902,493.54		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			22,173,657,564.43
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			22,173,657,564.43
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		22,173,657,564.43	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			144,995,183,913.18
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			144,932,648,483.51
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			144,932,648,483.51
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	144,932,648,483.51		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	144,932,648,483.51		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:13
OFFICE OF INTERNATIONAL
CORPORATE FINANCE

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	62,535,429.67		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,586,019,458,046.60
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,174,091,783.81
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			340,883,449.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	142,051,950.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,251,729,817.94
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,251,729,817.94		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,488,347,936,473.34
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,477,511,398,448.33
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,477,511,398,448.33		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			782,218,528,751.96
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		782,218,528,751.96	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			316,551,538,025.05
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	316,269,017,219.71		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,520,805.34	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,087,933,528,752.00-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,029,880,056,812.23-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		58,053,471,939.77-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			45,032,497,919.63-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			413,585,324,578.42-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			206,528,890,325.84-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	45,032,497,919.63-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	413,575,430,521.16-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	206,500,338,754.07-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,894,057.26-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,551,571.77-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			422,786,815,928.11-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	364,771,789,617.37-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		58,015,026,310.74-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,001,937,774,507.19
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,787,680,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,787,680,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			3,187,123,356.62
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	3,187,123,356.62		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			87,123,356.62
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	87,123,356.62		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			.00
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			3,100,000,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	3,100,000,000.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			788,929,348,849.43-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	788,929,348,849.43-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	788,929,348,849.43-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			49,547,555,389.54
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			43,807,531,786.82
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	32,281,509,754.49		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		11,526,022,032.33	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			6,012,099,892.72
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			6,012,099,892.72
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,012,099,892.72		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,012,099,892.72		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,265,762,829,927.30
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,246,516,322,613.19
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			20,855,697,483.37
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	20,855,697,483.37		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			18,459,299,953.88
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	18,459,299,953.88		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	18,459,299,953.88		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			233,878,091,665.67
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	228,309,278,338.41		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		5,568,813,327.26	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			280,765,510,747.41
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			280,765,510,747.41
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	280,765,510,747.41		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	280,765,510,747.41		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	280,723,388,887.41		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	42,121,860.00		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			348,309,177,468.25
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			348,309,177,468.25
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	348,309,177,468.25		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	611,109,891.86		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	598,051,665.64		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			22,909,869,940.97
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		22,909,869,940.97	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	18,749,180,375.56		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			27,584,872,907.30
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,584,872,907.30		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,584,872,907.30		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	18,396,921,438.04		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	73,512,584,160.10		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	73,512,584,160.10		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	86,739,997,604.28		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	86,739,997,604.28		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,853,199,982.89		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,108,955,267.50		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	39,476,118,252.02		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			11,012,136,363.64
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	11,012,136,363.64		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	11,012,136,363.64		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			14,945,547,444.81
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	140,000,000.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		14,805,547,444.81	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			97,539,884,605.06

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0010

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			50,797,247.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,797,247.54		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			11,031,420,962.60
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,031,420,962.60		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,031,420,962.60		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	11,031,420,962.60		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			2,495,014,381.11
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	2,495,014,381.11		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	2,495,014,381.11		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	38,306,827.08		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			67,060,352,819.33
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,060,352,819.33		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,432,198,935.63		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	37,165,677.68		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,395,033,257.95		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,628,153,883.70		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	416,075,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	416,075,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	29,681,296.12		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,418,236,071.28
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,418,236,071.28		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,418,236,071.28		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			38,428,720,887.15
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,863,145,931.66
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,863,145,931.66		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			3,333,333.33
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	3,333,333.33		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	3,333,333.33		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			7,539,085,104.47
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	7,539,085,104.47		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,092,862,094.16
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,092,862,094.16		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,092,862,094.16		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,092,862,094.16		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			3,026,673,232.54
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	3,026,673,232.54		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	3,026,673,232.54		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	89,645,591.45		
133.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS VENCIDOS	97,157,917.50		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	97,157,917.50		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			12,163,360,372.65
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	2,209,619,899.31		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		9,953,740,473.34	
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	.00		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	577,948.09		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,287,069,151.12
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,287,069,151.12		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	97,587,476.27		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	71,645,362.36		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	25,942,113.91		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,189,481,674.85		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,799,408,726.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,799,408,726.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	26,730,577.80		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	353,953,407.20		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	353,953,407.20		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	735,844,541.87		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	735,844,541.87		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	512,785,331.82		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	837,087,625.49		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			2,871,574,615.78
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			1,574,804,020.53
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			867,535,776.84
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	867,535,776.84		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	11,779,902.37		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	11,779,902.37		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	855,755,874.47		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	388,435,067.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	40,799,751.40		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			119,593,672,793.88-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			22,199,093,053.31-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,199,093,053.31-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,104,425,440.36-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,104,425,440.36-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			12,480,053,041.44-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	12,480,053,041.44-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,901,683,321.01-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,901,683,321.01-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			62,812,227,951.12-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	62,812,227,951.12-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,096,189,986.64-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	807,673,738.50-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			104,332,358,508.26
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			73,821,936,472.43
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			185,814,785.10
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	185,814,785.10		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			52,311,489,884.04
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	28,750,299,296.20		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		23,561,190,587.84	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			20,773,299,871.29
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	20,773,299,871.29		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			551,331,932.00
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			551,331,932.00
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	545,340,001.00		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	545,340,001.00		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		5,991,931.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		5,991,931.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			42,435,333,201.02
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			26,527,574,944.23
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	26,429,913,423.70		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		97,661,520.53	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			9,583,662,438.09
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	9,583,662,438.09		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	9,252,793,415.63		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	330,869,022.46		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,762,456,777.49
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,762,456,777.49		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	783,768,103.79		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	127,238,959.82		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	4,448,471.25		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	646,183,506.35		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	539,687,143.93		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	994,563.16		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	99,967,247.13		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	5,534,552.13		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,208,030,308.90

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE			163,560,086.87
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.03.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE		163,560,086.87	
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	1,999,473,102.57		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	44,997,119.46		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,132,941,474.09-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,039,911,257.42-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			119,937,201,108.23
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			8,212,815,904.18
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			8,212,815,904.18
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	8,212,815,904.18		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			112,124,385,204.05
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		48,852,006,957.94	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		63,272,378,246.11	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			12,863,925,537.85
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			19,169,904,595.35
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			19,161,370,934.13
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			15,562,419,524.06
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,598,951,410.07
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	19,161,370,934.13		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	15,562,419,524.06		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,598,951,410.07		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	8,533,661.22		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			13,785,110,373.88-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			9,700,779,694.82-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,662,152,953.48-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			3,038,626,741.34-
169.01.1.00.00	(PROVISIËN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,700,779,694.82-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,662,152,953.48-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	3,038,626,741.34-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			4,084,330,679.06-
169.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA BIENES FUERA DE USO	4,084,330,679.06-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			327,327,298,392.44
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			104,199,890,732.94
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			111,311,836,096.32
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			83,281,710,867.16
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	111,311,836,096.32		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	83,281,710,867.16		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE EDIFICAC			11,007,402,269.61-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			8,690,445,381.72-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE EDIFICAC	11,007,402,269.61-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	8,690,445,381.72-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,810,355,618.75-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	506,601,269.14-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÈN AJUSTE POR INFLACIÈN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÈN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÈN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			51,644,505,322.28
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,310,300,992.48
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,310,300,992.48		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			53,795,850,726.54
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÈN	53,795,850,726.54		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,590,494,231.39
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	32,590,494,231.39		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			45,052,140,628.13-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE MOBILIAR	45,052,140,628.13-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIÈN AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			112,457,385.83
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	292,705,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE EQUIPOS	180,248,459.54-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIÈN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIÈN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			168,841,925,774.91

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	168,841,925,774.91		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	265,680,475.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			256,878,700,879.02
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			238,636,111,415.32
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIËN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			1,703,491,454.39
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			1,703,491,454.39
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	1,703,491,454.39		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	1,703,491,454.39		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			151,452,877,470.32
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			138,150,266,693.59
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	151,452,877,470.32		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	138,150,266,693.59		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	13,302,610,776.73		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			70,145,238,109.94
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			70,145,238,109.94
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	70,145,238,109.94		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	70,145,238,109.94		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,334,504,380.67		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,334,504,380.67		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,594,941,044.38
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,587,678,156.63
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,587,678,156.63		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,262,887.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			1,806,159.88
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			1,806,159.88
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	1,806,159.88		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			7,002,018.37
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			7,002,018.37
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	7,002,018.37		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			17,615,946,625.16
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	4,796,975,111.12		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			783,872,296.03
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			783,872,296.03
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	783,872,296.03		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	783,872,296.03		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			97,939,107.31
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	97,939,107.31		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			247,356,215.25
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	247,356,215.25		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,058,944,134.46
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			16,147,200.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,042,796,934.46
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,058,944,134.46		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	16,147,200.00		
188.06.1.99.00	OTROS	2,042,796,934.46		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPÉSITOS DADOS EN GARANT-A			749,724,890.64
188.08.1.00.00	DEPÉSITOS DADOS EN GARANT-A	749,724,890.64		
188.08.2.00.00	DEPÉSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPÉSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPÉSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	682,136,045.67		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	678,248,845.67		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,887,200.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			3,621,829.16
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,621,829.16		
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		.00	
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	3,621,829.16		
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		.00	
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			8,195,376,995.52
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8,195,376,995.52		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,977,106,384.09-
189.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA OTROS ACTIVOS)	4,977,106,384.09-		
189.01.2.00.00	(PROVISIÉN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			4,746,510,883,148.55-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,493,685,941,477.56-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			2,314,417,429,361.16-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,128,420,491,462.22-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			216,347,908,909.70-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			609,468,224,592.40-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,128,420,491,462.22-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	216,347,908,909.70-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	609,468,224,592.40-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	98,110,721,773.38-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	96,433,210,621.65-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	108,060,425,565.09-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,185,996,937,898.94-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			423,976,862,833.22-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,185,996,937,898.94-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	423,976,862,833.22-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	636,274,917,239.75-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	42,281,949,560.10-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	27,779,483,169.77-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	55,683,725,096.10-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			102,991,144,238.10-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			38,546,955,950.47-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	38,546,955,950.47-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	15,238,562,632.44-		
212.04.0.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÈSITOS JUDICIALES	1,117,308,548.90-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	655,450,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	46,865,501,170.14-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	46,656,020,112.29-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	209,481,057.85-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			567,365,936.15-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			567,365,936.15-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	567,365,936.15-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	567,365,936.15-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			966,564,577,257.66-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			966,564,577,257.66-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			909,844,323,816.48-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			42,696,376,790.83-
214.01.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	966,564,577,257.66-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	909,844,323,816.48-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	42,696,376,790.83-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,473,218,200.98-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	4,512,378,339.16-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	8,038,280,110.21-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			1,108,851,248,669.93-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			147,181,343,105.37-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			4,083,813,805.44-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	147,181,343,105.37-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	4,083,813,805.44-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	220,000,000.00-		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	142,876,919,299.93-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			332,782,091,003.38-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			351,721,860.09-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			2,976,989,332.98-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	332,782,091,003.38-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	351,721,860.09-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	2,976,989,332.98-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	329,453,379,810.31-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			206,435,120,384.44-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			121,078,098,378.08-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			84,933,133,673.03-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	206,435,120,384.44-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	121,078,098,378.08-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	413,888,333.33-		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	84,933,133,673.03-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			417,409,493,415.90-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			12,122,374.45-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			369,073,807,668.32-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			41,520,112,403.23-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	417,409,493,415.90-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,122,374.45-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	369,073,807,668.32-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	6,803,450,969.90-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	41,520,112,403.23-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			5,002,708,645.18-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,161,387.40-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	5,002,708,645.18-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,161,387.40-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,992,547,257.78-		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,492,115.66-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,492,115.66-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,492,115.66-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,492,115.66-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPÉSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			823,420,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	823,420,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIÉN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			38,121,950.71-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,121,950.71-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,121,950.71-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,121,950.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,121,950.71-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			831,580,800.67-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			831,580,800.67-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	831,580,800.67-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			47,646,218,722.45-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	-		31,845,018,529.94-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	18,751,565,625.11-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	13,081,739,174.61-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,713,730.22-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			12,304,392,963.00-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			778,370,930.06-
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		778,370,930.06-	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.94-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.94-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,496,807,229.51-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,496,807,229.51-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			22,932,716,100.01-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			22,909,869,940.97-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			22,909,869,940.97-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		22,909,869,940.97-	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			7,293,075,084.10-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			7,222,472,220.11-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			7,208,498,206.21-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÈSITOS A PL	7,208,498,206.21-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			13,974,013.90-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	13,974,013.90-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			15,755,432.00-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			15,755,432.00-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		15,755,432.00-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			174,121,350,963.76-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,145,110,522.06-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,958,234,744.79-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E			995,570,571.79-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			938,574,756.61-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,958,234,744.79-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	995,570,571.79-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	938,574,756.61-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			186,875,777.27-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			170,557,975.10-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	186,875,777.27-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	521,026.74-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,796,775.43-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	170,557,975.10-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			78,222,270,825.65-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	902,939,226.70-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	5,436,574,123.43-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			12,348,772,636.94-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	12,348,772,636.94-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			5,895,802,035.75-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	5,895,802,035.75-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,678,889,807.61-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	1,678,889,807.61-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	27,278,185.93-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			82,750,777.70-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	82,750,777.70-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	82,750,777.70-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			39,623,024.95-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	39,623,024.95-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			8,848,282,183.25-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			6,416,208,170.61-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	8,848,282,183.25-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,432,074,012.64-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,416,208,170.61-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,808,871,505.99-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÉN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			41,150,810,460.53-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	27,697,665,867.70-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,453,144,592.83-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÉN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÉN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	570,124,889.32-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		812,659,496.40-	
273.03.1.00.00	PROVISIÉN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			71,839,140,880.03-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			19,204,708,107.94-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	19,204,708,107.94-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	324,117,595.35-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,909,359,679.65-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÉN SOCIAL	5,909,359,679.65-		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0037

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			8,842,068,631.28-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	8,842,068,631.28-	.00	
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,062,767,203.83-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			11,101,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	11,101,490,874.54-	.00	
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			
274.08.1.00.00	PREVENCIÉN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	5,948,906,472.44-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			16,445,722,315.00-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,445,722,315.00-	.00	
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
				4,480,770,909.28-
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,155,523,718.67-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,155,523,718.67-	.00	
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,288,823,387.62-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			2,036,423,802.99-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,042,853,624.31-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		993,570,178.68-	
				15,861,719,066.17-
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	520,035,437.33-		.00
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	3,960,581,614.02-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00	.00	
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			633,768,850.65-
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	2,337,807.19-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		631,431,043.46-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			10,747,333,164.17-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	10,747,333,164.17-	.00	
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
				.00
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00	.00	
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
				.00
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			189,554,374.85-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	189,554,374.85-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			831,152,528,626.42-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÉN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÉ	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			137,515,055,561.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			137,514,265,064.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	137,514,265,064.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			287,962,814,553.38-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			287,962,814,553.38-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			1,174,104,267.68-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO	1,174,104,267.68-		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			286,788,710,285.70-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	286,788,710,285.70-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			12,863,248,595.00-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			12,863,248,595.00-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			12,863,248,595.00-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,863,248,595.00-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÉN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			35,185,010,183.47
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			35,185,010,183.47
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	35,185,010,183.47		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			506,517,974,171.15
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			66,990,162,355.56
611.01.0.00.00	AVALES			536,700,326.40
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		536,700,326.40	
611.02.0.00.00	FIANZAS			66,453,462,029.16
611.02.1.00.00	FIANZAS	54,443,068,932.14		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		12,010,393,097.02	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			45,027,539,497.46
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	45,027,539,497.46		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			43,577,872,318.13
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			17,716,689,122.05
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	291,410,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		17,425,279,122.05	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			25,861,183,196.08

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	2,278,010,000.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		23,583,173,196.08	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			350,922,400,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	350,922,400,000.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			350,922,400,000.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	350,922,400,000.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			506,517,974,171.15-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			66,990,162,355.56-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			45,027,539,497.46-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			43,577,872,318.13-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			.00
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			350,922,400,000.00-
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			3,277,378,095,056.45
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			68,324,044,346.59
711.02.1.00.00	DEPËSITOS EN LA INSTITUCIËN	46,656,020,112.29		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			21,668,024,234.30
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	21,645,313,831.00		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		22,710,403.30	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,490,887,135,353.79
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,478,426,631,183.55		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,460,504,170.24	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			491,853,999,725.58
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			483,668,921,325.54
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	483,668,921,325.54		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			8,185,078,400.04
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	8,185,078,400.04		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			30,747,301,690.64
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	30,707,400,471.27		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		39,901,219.37	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			7,064,801,849.99
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	7,064,801,849.99		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,188,500,812,089.86
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,187,192,941,423.40		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			75,355,373,741.48-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			68,381,116,834.96-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	68,381,116,834.96-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			6,974,256,906.52-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	6,974,256,906.52-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			3,191,188,480,380.55-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			3,080,149,395,905.73-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	342,975,325,061.75-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,714,932,711,903.27-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	388,714,727,288.84-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	53,405,499,265.25-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	493,786,649,725.15-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	72,485,757,945.85-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,706,540,077,678.18-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	20,933,493,656.43-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,258,731,939.73-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,258,731,939.73-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			109,780,352,535.09-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	109,780,352,535.09-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			887,738,087.82
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			138,187,277.05
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	138,187,277.05		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			68,464,780.39
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	68,464,780.39		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			672,871,126.53
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	672,871,126.53		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			8,214,903.85
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	8,214,903.85		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			11,721,979,022.24-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			11,661,751,023.20-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	11,649,884,807.89-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		11,866,215.31-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			60,227,999.04-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	60,227,999.04-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,847,397,838.51
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			390,942,679.34
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	390,942,679.34		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,847,397,838.51-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,847,397,838.51-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,142,701,880,723.24
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			209,481,057.85
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	209,481,057.85		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			10,411,821,561.54
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	10,411,821,561.54		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			582,108,297,440.58
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	557,855,052,826.63		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	16,558,594,277.72		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	7,694,650,336.23		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			9,128,442,223.94
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	8,998,442,223.94		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	6,297,258,494.34		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,355,048,842.19		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	346,134,887.41		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			130,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	130,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,236,603,655.99
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,236,603,655.99		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			9,656,789,819.64
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	804,763,093.18		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	83,825,053.83		
786.99.1.00.00	VARIOS	8,768,201,672.63		
787.00.0.00.00	GASTOS			2,455,902,955.43
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	2,455,902,955.43		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	2,455,902,955.43		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,521,835,323,996.73
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,521,835,323,996.73
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,521,835,323,996.73		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,659,218,011.54
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,659,218,011.54		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,142,701,880,723.24-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			601,062,398,550.07-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,651,199,432.30-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	234,302,074,935.64-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	119,342,868,757.53-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	208,894,968,619.07-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	30,706,651,482.27-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			164,635,323.26-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	164,635,323.26-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	132,018.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	34,942,559.60-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	127,314,733.03-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	1,392,023.84-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	853,988.79-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,692,016,616.52-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,264,739,649.86-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	162,636,365.27-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	207,505,040.24-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	57,135,561.15-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			9,330,670,016.72-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	332,227,792.78-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	8,998,442,223.94-		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			465,514,987.23-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	465,514,987.23-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			2,633,354,439.15-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	130,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	130,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	2,503,354,439.15-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	2,252,215,578.85-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	171,531,574.53-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	79,607,285.77-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			23,384,105.28-
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	23,384,105.28-		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,527,494,542,008.27-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0001

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			64,565,053,491.61-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			20,577,829.89-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			12,080.30-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	12,080.30-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			20,565,749.59-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		20,565,749.59-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPËSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			36,981,294,119.51-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			.00
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	.00		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPËSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

RECEIVED
2004 DEC -7 A 11:13
OFFICE OF INTERNATIONAL
CORPORATE FINANCE

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			185,814,785.10-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	185,814,785.10-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			185,814,785.10-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	185,814,785.10-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			23,324,893,806.96-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	13,059,892,873.38-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		10,265,000,933.58-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	23,136,198,269.35-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			10,415,038,448.51-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		10,415,038,448.51-	
512.03.0.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			4,006,598,068.05-
512.03.1.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	4,006,368,895.22-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		229,172.83-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	.00		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			14,232,940,978.95
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	14,082,674,291.19		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		150,266,687.76	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			320,252,623.25
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	320,252,623.25		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			8,470,683,508.33
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	8,470,683,508.33		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			1,813,686,035.09
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	1,813,686,035.09		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			3,628,318,812.28
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	3,478,052,124.52		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		150,266,687.76	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			13,389,944,426.60-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	13,389,944,426.60-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	18,291,789,999.94-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	3,214,163.57-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	900,274.68-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	2,313,888.89-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			4,905,059,736.91
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	4,905,059,736.91		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			4,905,059,736.91
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	4,905,059,736.91		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			80,641,100.85-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	70,778,343.68-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		9,862,757.17-	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	24,042,542.56-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	46,735,801.12-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			46,735,801.12-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	46,735,801.12-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÈSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	.00		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			9,862,757.17-
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		9,862,757.17-	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			.00
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	.00		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	.00		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	.00		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			24,539,007,755.63-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			22,585,444,316.66-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	22,585,444,316.66-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	238,835.31-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	1,025,767,745.11-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			166,691,268.73-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	166,691,268.73-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			3,538,598,575.55-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	3,538,598,575.55-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		.00	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			4,117,416,391.57-
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	4,117,416,391.57-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS		.00	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	9,035,316,445.62-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	18,047,947.21-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	19,242,354.09-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	249,177,660.97-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	777,946,397.82-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	312,400,397.14-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	775,602,132.80-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	1,018,523,204.24-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	5,485,379.13-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	16,537,724.76-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	350,340,048.90-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	972,014,610.74-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	.00		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	.00		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	186,097,196.97-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	1,217,782,280.04-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			723,617,549.61-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	723,617,549.61-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	12,163,609.32-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			3,024,173,786.58-
514.01.1.00.00	COMISIONES	267,527,639.99-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	151,539,516.79-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	115,988,123.20-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			57,028,913.37-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	57,028,913.37-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	2,699,617,233.22-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			19,112,611,908.73

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			18,343,234,947.62
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS EN CUENTAS COR	2,151,916,726.05		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			153,751,542.14
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	153,751,542.14		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	91,569,733.51		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO			3,063,358,420.91
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO	3,063,358,420.91		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT			12,875,341,725.02
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT	12,875,341,725.02		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			7,296,799.99
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	7,296,799.99		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			54,847,431.99
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	54,847,431.99		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			122,522,577.01
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	97,803,778.30		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			24,718,798.71
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		24,718,798.71	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			.00
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	.00		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			592,006,952.11
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			592,006,952.11
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	592,006,952.11		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			2,298,485,556.42-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			2,298,485,556.42-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			2,297,599,113.92-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	2,297,599,113.92-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	295,000.00-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			591,442.50-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	591,442.50-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			30,798,223,091.08-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			18,519,195,816.86-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			28,072,956.00-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	28,072,956.00-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			1,457,465,218.97-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	1,457,465,218.97-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			4,350,132.92-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	4,350,132.92-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			6,069,517,612.70-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	6,069,517,612.70-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			.00
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	.00		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			18,828,783.51-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0010

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	18,828,783.51-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			10,940,961,112.76-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	10,940,961,112.76-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	271,743,818.37-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			221,663,113.27-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	221,663,113.27-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	1,422,849,987.84-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	430,568,209.26-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	992,261,778.58-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	20,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	263,876,605.56-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	263,876,605.56-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	1,963,812,461.66-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	6,336,336.89-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	.00		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	84,621,213.78-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	374,893,780.28-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	64,671,316.01-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			800,640.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	800,640.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			3,701,494,424.05-
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	3,701,494,424.05-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		.00	
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	2,165,824,566.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	1,535,669,858.05-		
531.99.2.18.03	OTRAS		.00	
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	338,183,643.12-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	29,789,962.57-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	308,393,680.55-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	74,513,752.74-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	24,544,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	124,042,046.66-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	5,950,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	1,575,728,880.01-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	945,887,003.74-		
531.99.1.29.02	AHORROS	567,347,745.48-		
531.99.1.29.03	OTRAS	62,494,130.79-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			421,234,592.52-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	421,234,592.52-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			115,811,011.18-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			.00
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		.00	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			115,811,011.18-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		115,811,011.18-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		39,819,217.57-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		5,044,680.00-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		.00	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		70,947,113.61-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			274,152,962.00-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			274,152,962.00-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	274,152,962.00-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			4,656,971,441.98-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			4,656,971,441.98-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		4,656,971,441.98-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			5,931,193,039.57-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			.00
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	.00		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			5,931,070,709.53-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	4,442,950,733.53-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		1,488,119,976.00-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			122,330.04-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	122,330.04-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			8,497,751,474.10
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			4,497,573,647.46
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			148,666,881.01
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		148,666,881.01	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			357,906,725.52
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	357,906,725.52		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			221,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	221,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			3,990,779,040.93
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	3,990,779,040.93		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	399,368,934.73		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			3,577,282,964.80
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	3,577,282,964.80		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	14,127,141.40		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			42,774,886.16
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			42,774,886.16
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		42,774,886.16	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		42,774,886.16	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			.00
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	.00		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			36,080,771.65
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			36,080,771.65
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	36,080,771.65		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			36,080,771.65
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	36,080,771.65		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			72,671,822,105.62-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			38,721,366,083.52
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			38,721,366,083.52
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			15,295,621,930.58
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			5,362,006,659.98
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	5,362,006,659.98		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	62,652,948.37		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			1,750,082,538.10
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	1,750,082,538.10		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,286,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,314,926,902.16		
441.12.0.00.00	VACACIONES			337,084,386.85
441.12.1.00.00	VACACIONES	337,084,386.85		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	90,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			376,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	376,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN			51,467,158.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN	51,467,158.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIËN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	22,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			1,680,014,849.85
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	1,680,014,849.85		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			2,048,913,298.08
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	2,048,913,298.08		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	330,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	212,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			300,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIËN	300,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	223,645,067.55		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			530,216,000.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	530,216,000.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			625,304,121.64
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	625,304,121.64		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			615,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	615,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			10,304,121.64
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	10,304,121.64		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			4,308,260,000.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ			483,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ	483,000,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	1,000,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIÈN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	587,000,000.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			4,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	4,500,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	200,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			2,033,760,000.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	2,033,760,000.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			318,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	318,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			183,970,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	183,970,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			1,531,790,000.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	1,531,790,000.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			2,235,000,000.01
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			2,151,000,000.01
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	2,151,000,000.01		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			84,000,000.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	84,000,000.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			80,000,000.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	80,000,000.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			4,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	4,000,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			396,638,955.17
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	396,638,955.17		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			1,041,660,881.60
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			572,908,146.72
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	572,908,146.72		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	390,655,759.16		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			78,096,975.72
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	78,096,975.72		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,948,250,000.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			1,690,250,000.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	1,690,250,000.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			258,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	258,000,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			1,418,461,704.05

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			288,510,084.76
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	288,510,084.76		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			1,127,419,122.90
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	1,127,419,122.90		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	2,532,496.39		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			2,859,027,482.84
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	156,832,895.21		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	.00		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	906,365,549.94		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			1,295,768,408.58
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	1,295,768,408.58		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	500,060,629.11		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			9,218,445,129.27
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			620,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	620,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			1,829,000,000.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	1,829,000,000.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			705,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	705,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			26,056,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	26,056,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			79,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	79,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			80,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	80,000,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			70,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	70,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			2,516,000,000.00
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	2,516,000,000.00		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	1,826,925,400.62		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	693,944,869.15		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÉN BANCARIA	1,000,000.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,147,985.57		
449.16.1.00.00	MULTAS	4,454,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			758,916,873.93
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	758,916,873.93		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			1,244,361,056.18-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			1,244,361,056.18-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	1,244,361,056.18-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			.00
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	.00		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			56,537,763.31-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			120,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	120,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			56,417,763.31-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	56,417,763.31-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			856,770,004.21
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			545,101,189.97
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	545,101,189.97		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			311,668,814.24
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	311,668,814.24		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			3,064,552,164.62
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			700,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	700,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			2,364,552,164.62
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	2,364,552,164.62		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	1,000,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	771,000,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	113,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	14,584,381.20		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	465,967,783.42		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	.00		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			731,674,257.43

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			731,674,257.43
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			731,279,257.43
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	731,279,257.43		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	395,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			444,183,339.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			100,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	100,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			344,183,339.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	344,183,339.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0001

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	920,905,131,508.94
11100	EFECTIVO	131,033,726,473.75
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	670,814,676,393.05
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	5,859,990,413.69
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	21,631,825,855.12
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	91,566,749,604.84
11900	(PROVISIÉN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,656,315,193,443.21
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	1,077,124,525,736.93
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,479,523,409.92
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,483,086,090,316.51
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	49,565,021,310.63
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,060,032,669.22
12900	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,339,873,042,296.45
13100	CR+DITOS VIGENTES	1,294,590,345,095.02
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	104,391,828,989.75
13300	CR+DITOS VENCIDOS	36,281,247,180.62
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	3,024,782,239.10
13900	(PROVISIÉN PARA CARTERA DE CR+DITOS	98,415,161,208.04-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	112,792,868,574.55
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	79,404,219,918.01
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	44,615,118,966.08
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,845,777,500.69
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,072,247,810.23-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	124,772,847,051.64
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	8,212,815,904.18
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	116,960,031,147.46

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÉN AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	12,002,222,132.70
17000	BIENES DE USO	333,248,562,318.48
18000	OTROS ACTIVOS	236,851,591,184.27
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,736,761,458,510.24
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,585,856,271,872.63-
21100	DEPÉSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	2,264,303,664,667.81-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,105,170,116,977.11-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,159,133,547,690.70-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	122,196,560,996.77-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPÉSITOS DE AHORRO	1,007,392,907,532.41-
21500	DEPÉSITOS A PLAZO	1,191,105,226,724.93-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	819,670,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	38,241,950.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	281,361,421.55-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	63,704,161,148.10-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	48,681,331,885.65-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,526,022,032.94-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,496,807,229.51-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	14,550,601,062.91-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6,072,410,538.44-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	5,976,101,443.45-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	41,461,663.00-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	174,775,890,657.63-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	4,845,240,696,701.26-
	GESTION OPERATIVA	59,946,691,158.60-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	137,515,055,561.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	287,621,651,521.84-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	13,308,588,048.50-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	34,867,644,581.47
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	831,574,070,650.38-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,736,761,458,510.24-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	114,030,412,596.10
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,328,644,666,606.53
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,510,006,764.32
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	629,821,237,527.04
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,734,164,050.60
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9,264,229,336,179.25
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	47,381,218,922.20
	INVERSIONES CEDIDAS	1,790,814,148,535.73-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	12,847,000,138.40
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	168,940,896,180.54
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,090,799,670,589.61-
	MICROCREDITOS	42,886,218,172.47
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	27,170,454,004.80
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	108,743,103.13
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,754,543,855.17

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0001

51000	INGRESOS FINANCIEROS	127,938,902,668.70-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	52,022,811.36-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	73,318,253,084.08-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	48,602,645,332.31-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,965,981,440.95-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	38,495,006,592.08
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	37,035,093,318.81
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	109,694,863.98
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	197,911,815.27
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	.00
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,152,306,594.02
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	89,443,896,076.62-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	4,688,413,753.51-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	94,132,309,830.13-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	57,402,690,778.53-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	9,117,664,856.20
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	142,417,335,752.46-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	78,092,349,146.03
44100	GASTOS DE PERSONAL	31,347,385,714.39
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	41,731,997,872.52
44912	APORTE A FOGADE	3,653,818,762.15
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	1,359,146,796.97
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	64,324,986,606.43-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	1,889,096,139.38-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	535,929,166.31-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	1,710,002,324.97
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,227,788,812.79
	MARGEN OPERATIVO NETO	61,812,220,774.36-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	977,162,937.76
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	60,835,057,836.60-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	888,366,678.00
	RESULTADO NETO	59,946,691,158.60-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,736,761,458,510.24
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			920,905,131,508.94
111.00.0.00.00	EFECTIVO			131,033,726,473.75
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	121,757,233,462.43		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,230,346,485.13	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		35,036,526.19	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,110,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,110,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			670,814,676,393.05
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			668,360,221,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	662,959,357,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		5,400,864,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	2,454,455,393.05		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			5,859,990,413.69
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			5,859,990,413.69
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	5,859,990,413.69		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			21,631,825,855.12
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			21,631,825,855.12
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		21,631,825,855.12	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			91,566,749,604.84
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			91,547,000,918.89
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			91,547,000,918.89
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	91,547,000,918.89		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	91,547,000,918.89		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

OFFICE OF CORPORATE FINANCE
RECEIVED
SEP 13 A 11:13

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	19,748,685.95		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,656,315,193,443.21
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,479,523,409.92
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			377,369,751.73
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	157,835,500.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		219,534,251.73	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,520,675,142.20
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,520,675,142.20		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,483,086,090,316.51
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,467,080,487,219.71
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,467,080,487,219.71		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			783,205,563,518.00
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		783,205,563,518.00	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			321,720,603,096.80
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	321,437,833,679.35		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,769,417.45	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,088,920,563,518.00-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,031,065,382,499.69-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		57,855,181,018.31-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			74,010,039,975.91-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			490,491,021,142.90-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			168,491,036,601.44-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	74,010,039,975.91-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	490,481,077,616.02-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	168,462,485,029.67-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,943,526.88-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,551,571.77-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			355,928,465,797.75-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	298,111,779,878.09-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		57,816,685,919.66-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,077,124,525,736.93
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,775,430,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,775,430,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			3,588,110,754.66
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	3,588,110,754.66		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			88,110,754.66
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	88,110,754.66		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			.00
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			3,500,000,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	3,500,000,000.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			701,893,585,017.73-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	701,893,585,017.73-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	701,893,585,017.73-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			49,565,021,310.63
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			43,824,997,707.91
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	32,298,975,675.58		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		11,526,022,032.33	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			6,060,032,669.22
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			6,060,032,669.22
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,060,032,669.22		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,060,032,669.22		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,339,873,042,296.45
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,294,590,345,095.02
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			17,872,953,725.57
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	17,872,953,725.57		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			22,681,517,964.38
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	22,681,517,964.38		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	22,681,517,964.38		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			252,970,024,691.84
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	248,351,445,237.25		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		4,618,579,454.59	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			296,808,875,793.83
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			296,808,875,793.83
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	296,808,875,793.83		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	296,808,875,793.83		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	296,777,365,963.83		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	31,509,830.00		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			360,962,493,520.03
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			360,962,493,520.03
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	360,962,493,520.03		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	641,545,792.07		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	573,216,659.44		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			33,236,978,319.89
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		33,236,978,319.89	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	19,308,513,761.46		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			27,349,236,390.39
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,349,236,390.39		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,349,236,390.39		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	15,243,582,397.31		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	71,386,611,348.11		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	71,386,611,348.11		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	92,735,819,959.35		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	92,735,819,959.35		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,813,050,609.51		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,685,880,949.82		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	41,876,088,666.56		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			10,803,954,545.46
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	10,803,954,545.46		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	10,803,954,545.46		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			890,000,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	890,000,000.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			104,391,828,989.75

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0010

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			50,657,247.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,657,247.54		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			18,241,334,312.13
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	18,241,334,312.13		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	18,241,334,312.13		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	18,241,334,312.13		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			2,348,310,582.65
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	2,348,310,582.65		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	2,348,310,582.65		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	37,588,774.51		
132.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			66,903,744,193.64
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	66,903,744,193.64		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,317,533,329.10		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	37,114,526.56		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,280,418,802.54		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,586,210,864.54		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	416,075,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	416,075,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	27,619,419.94		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,366,499,459.34
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,366,499,459.34		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,366,499,459.34		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			36,281,247,180.62
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,914,221,140.93
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,914,221,140.93		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			6,666,666.66
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	6,666,666.66		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	6,666,666.66		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			6,961,990,481.57
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	6,961,990,481.57		

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0012

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,651,386,384.56
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,651,386,384.56		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,651,386,384.56		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,651,386,384.56		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			6,282,623,925.04
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,282,623,925.04		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	6,282,623,925.04		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	82,662,182.31		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS VENCIDOS	96,215,297.82		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	96,215,297.82		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			10,657,312,550.08
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	1,641,315,085.05		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		9,015,997,465.03	
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	.00		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	914,469.80		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			3,086,550,258.33
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,086,550,258.33		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	71,628,576.57		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	71,628,576.57		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,014,921,681.76		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,799,408,726.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,799,408,726.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	245,838,810.78		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	245,838,810.78		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	927,497,833.92		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	927,497,833.92		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	626,248,118.25		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	941,710,334.57		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			3,024,782,239.10
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			1,574,804,020.53
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			866,033,800.16
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	866,033,800.16		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	11,779,902.37		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	11,779,902.37		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	854,253,897.79		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	131,250,000.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	131,250,000.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	411,894,667.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	40,799,751.40		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			98,415,161,208.04-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			22,196,642,338.36-
139.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,196,642,338.36-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,076,690,369.84-
139.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,076,690,369.84-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			11,407,162,343.66-
139.03.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	11,407,162,343.66-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			1,901,683,321.01-
139.04.1.00.00	(PROVISIËN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,901,683,321.01-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			42,686,742,223.58-
139.05.1.00.00	(PROVISIËN GEN+RICA PARA CARTERA DE	42,686,742,223.58-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,146,240,611.59-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	857,724,363.45-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			112,792,868,574.55
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			79,404,219,918.01
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			371,629,570.20
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	371,629,570.20		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			55,334,319,760.47
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	31,788,212,288.53		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		23,546,107,471.94	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			23,067,040,070.53
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	23,067,040,070.53		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			631,230,516.81
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			631,230,516.81
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	608,482,630.81		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	608,482,630.81		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		22,747,886.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		22,747,886.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			44,615,118,966.08
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			27,920,947,714.61
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	27,920,947,714.61		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			10,473,268,500.92
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	10,473,268,500.92		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	9,950,814,904.63		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	522,453,596.29		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,577,083,047.36
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,577,083,047.36		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	833,649,042.25		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	99,393,897.67		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	710,776,763.27		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	593,051,378.30		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	925,245.88		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	111,265,586.96		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	5,534,552.13		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,845,777,500.69

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE			259,294,911.86
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.03.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE		259,294,911.86	
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,447,195,547.66		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	139,287,041.17		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,072,247,810.23-
149.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,979,217,593.56-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			124,772,847,051.64
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			8,212,815,904.18
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			8,212,815,904.18
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	8,212,815,904.18		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			116,960,031,147.46
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		48,852,006,957.94	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		68,108,024,189.52	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			400,000,000.00-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			400,000,000.00-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	400,000,000.00-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			12,002,222,132.70
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			19,031,602,466.00
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			19,021,437,768.70
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			15,521,437,768.70
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,500,000,000.00
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	19,021,437,768.70		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	15,521,437,768.70		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,500,000,000.00		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	7,403,661.22		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			2,761,036.08
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	2,761,036.08		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÉN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			14,508,511,649.68-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			10,112,512,156.38-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			7,001,401,045.34-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			3,111,111,111.04-
169.01.1.00.00	(PROVISIÉN Y/O APARTADO PARA BIENES	10,112,512,156.38-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	7,001,401,045.34-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	3,111,111,111.04-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIÉN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			4,395,999,493.30-
169.04.1.00.00	(PROVISIÉN PARA BIENES FUERA DE USO	4,395,999,493.30-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIÉN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			333,248,562,318.48
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			104,575,382,514.86
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			111,984,890,206.49
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			83,954,764,977.33
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	111,984,890,206.49		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	83,954,764,977.33		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC			11,304,964,597.86-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			8,907,354,010.82-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC	11,304,964,597.86-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	8,907,354,010.82-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,882,769,843.50-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	514,840,743.54-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTE POR INFLACIËN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIËN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			51,629,933,751.16
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,553,433,762.67
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,553,433,762.67		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			54,536,253,492.46
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIËN	54,536,253,492.46		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,711,432,940.59
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	32,711,432,940.59		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			46,171,186,444.56-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE MOBILIAR	46,171,186,444.56-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			109,924,889.44
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	292,705,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE EQUIPOS	182,780,955.93-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIËN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIËN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			174,383,734,786.54

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÈN	174,383,734,786.54		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			333,684,630.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			286,747,675.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	286,747,675.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÈN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			236,851,591,184.27
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			217,991,452,994.66
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIÈN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			2,397,217,101.67
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			2,397,217,101.67
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	2,397,217,101.67		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	2,397,217,101.67		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			252,576,576.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			252,576,576.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	252,576,576.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	252,576,576.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			150,546,511,920.39
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			137,474,406,549.11
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	150,546,511,920.39		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	137,474,406,549.11		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	13,072,105,371.28		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			49,894,778,525.04
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			49,894,778,525.04
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	49,894,778,525.04		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	49,894,778,525.04		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,900,368,871.56		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,900,368,871.56		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,812,412,914.86
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,804,941,873.36
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,804,941,873.36		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,471,041.50		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			159,092.73
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			159,092.73
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	159,092.73		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPÉSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPÉSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			2,331,170.01
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			2,331,170.01
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	2,331,170.01		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			18,120,656,154.95
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	5,258,963,112.45		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			583,559,683.04
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			583,559,683.04
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	583,559,683.04		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	583,559,683.04		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			66,503,462.64
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	66,503,462.64		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			37,173,928.00
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	37,173,928.00		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,302,799,442.28
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			12,110,400.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,290,689,042.28
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,302,799,442.28		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	12,110,400.00		
188.06.1.99.00	OTROS	2,290,689,042.28		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			749,724,890.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	749,724,890.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	782,981,921.06		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	776,728,321.06		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	6,253,600.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			400,000.00
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	400,000.00		
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		.00	
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	400,000.00		
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		.00	
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			8,338,549,714.84
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8,338,549,714.84		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			5,075,421,142.94-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	5,075,421,142.94-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			4,845,240,696,701.26-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,585,856,271,872.63-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			2,264,303,664,667.81-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,105,170,116,977.11-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			198,105,717,812.01-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			632,177,863,495.77-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,105,170,116,977.11-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	198,105,717,812.01-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	632,177,863,495.77-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	112,719,365,973.34-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	90,020,213,749.24-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	72,146,955,946.75-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,159,133,547,690.70-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			443,798,322,614.54-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,159,133,547,690.70-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	443,798,322,614.54-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	576,127,612,962.75-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	39,620,157,228.11-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	24,940,209,396.51-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	74,647,245,488.79-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			122,196,560,996.77-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			31,282,935,004.85-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	31,282,935,004.85-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	18,307,576,139.93-		
212.04.0.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÈSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÈSITOS JUDICIALES	1,117,308,548.90-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	619,200,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	70,297,575,876.62-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	69,800,568,652.24-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	497,007,224.38-		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			571,965,426.47-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			571,965,426.47-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	571,965,426.47-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	571,965,426.47-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			1,007,392,907,532.41-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			1,007,392,907,532.41-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			937,345,753,687.66-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			43,576,060,587.12-
214.01.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,007,392,907,532.41-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	937,345,753,687.66-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	43,576,060,587.12-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	16,396,577,421.36-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,737,153,536.35-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	7,337,362,299.92-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			1,191,105,226,724.93-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			107,005,106,174.58-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			4,138,775,133.35-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	107,005,106,174.58-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	4,138,775,133.35-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	102,865,721,041.23-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			418,284,418,079.32-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			344,254,700.86-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			27,991,583,434.86-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	418,284,418,079.32-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	344,254,700.86-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	27,991,583,434.86-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	18,165,683.80-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	389,930,414,259.80-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			213,576,113,146.33-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			115,217,570,533.00-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			97,901,175,956.58-
215.03.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	213,576,113,146.33-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	115,217,570,533.00-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	447,366,656.75-		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	97,901,175,956.58-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			447,195,384,038.86-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			12,125,611.41-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			393,104,219,734.15-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			47,275,587,723.40-
215.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	447,195,384,038.86-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,125,611.41-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	393,104,219,734.15-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	6,803,450,969.90-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	47,275,587,723.40-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			5,002,896,723.74-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,349,465.96-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	5,002,896,723.74-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,349,465.96-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,992,547,257.78-		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			41,308,562.10-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0029

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			41,308,562.10-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	41,308,562.10-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	41,308,562.10-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		.00	
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.99.1.00.00	OTROS DEPÈSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			819,670,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	819,670,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIÈN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			38,241,950.71-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÈSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÈSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPÈSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÈSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA		.00	
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,241,950.71-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,241,950.71-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,241,950.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,241,950.71-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			281,361,421.55-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			281,361,421.55-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DEL BANAP	281,361,421.55-		
231.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			63,704,161,148.10-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			48,681,331,885.65-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	34,909,214,695.58-		
241.02.1.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	13,760,401,692.19-		
241.03.1.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,715,497.88-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.94-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPËSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPËSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.94-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.94-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPÈSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,496,807,229.51-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,496,807,229.51-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÈ		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			14,550,601,062.91-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			14,527,754,903.87-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			14,527,754,903.87-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		14,527,754,903.87-	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			6,072,410,538.44-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			5,976,101,443.45-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			5,957,705,150.39-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS A PL	5,957,705,150.39-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			18,396,293.06-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	18,396,293.06-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			41,461,663.00-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			41,461,663.00-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		41,461,663.00-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			174,775,890,657.63-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,713,816,951.53-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,412,236,595.95-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E			1,134,204,228.13-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,143,308,364.63-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,412,236,595.95-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	1,134,204,228.13-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	110,634,586.80-		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	1,143,308,364.63-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			301,580,355.58-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			229,713,428.98-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	301,580,355.58-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	762,458.37-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	55,307,692.80-		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,796,775.43-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	229,713,428.98-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			75,090,423,070.50-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,334,624,447.68-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	4,168,325,609.13-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			14,303,179,920.77-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	14,303,179,920.77-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			3,455,452,254.28-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	3,455,452,254.28-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,413,372,674.93-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	1,413,372,674.93-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	27,278,185.93-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			121,928,491.86-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	121,928,491.86-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	121,928,491.86-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			40,605,729.36-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	40,605,729.36-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			9,013,488,428.64-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			6,740,503,125.58-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	9,013,488,428.64-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,272,985,303.06-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,740,503,125.58-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,770,177,680.58-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÉN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			39,440,312,790.47-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	26,033,912,790.47-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,406,400,000.00-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÉN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÉN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	570,124,889.32-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		812,659,496.40-	
273.03.1.00.00	PROVISIÉN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			68,450,690,129.32-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			19,494,101,976.84-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD	19,494,101,976.84-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	658,377,111.90-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			5,695,814,670.52-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÉN SOCIAL	5,695,814,670.52-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			9,218,290,685.13-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	9,218,290,685.13-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	3,771,543,640.89-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			8,206,361,707.87-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	8,206,361,707.87-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÉN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	5,104,174,634.19-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			16,302,025,701.98-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,302,025,701.98-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			9,654,647,360.51-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,212,318,052.74-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,212,318,052.74-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,280,756,653.95-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			7,161,572,653.82-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	6,128,506,216.31-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		1,033,066,437.51-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			17,101,494,486.53-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	425,246,395.81-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	6,209,178,377.60-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			.00
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			701,476,861.59-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	1,987,807.19-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		699,489,054.40-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			9,765,592,851.53-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	9,765,592,851.53-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB.			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			382,034,273.52-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	382,034,273.52-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			831,574,070,650.38-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIËN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIË	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			137,515,055,561.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			137,514,265,064.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	137,514,265,064.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÉN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			287,621,651,521.84-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			287,621,651,521.84-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			1,174,104,267.68-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO	1,174,104,267.68-		
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			286,447,547,254.16-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	286,447,547,254.16-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			13,308,588,048.50-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			13,308,588,048.50-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			13,308,588,048.50-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	13,308,588,048.50-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIÈN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,867,644,581.47
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,867,644,581.47
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	34,867,644,581.47		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			114,030,412,596.10
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			28,195,623,385.95
611.01.0.00.00	AVALES			536,700,326.40
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		536,700,326.40	
611.02.0.00.00	FIANZAS			27,658,923,059.55
611.02.1.00.00	FIANZAS	23,880,068,334.15		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		3,778,854,725.40	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			50,262,201,280.31
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	50,262,201,280.31		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			35,572,587,929.84
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			20,125,221,314.91
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	291,410,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		19,833,811,314.91	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			15,447,366,614.93

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	2,278,010,000.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		13,169,356,614.93	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			114,030,412,596.10-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			28,195,623,385.95-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			50,262,201,280.31-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			35,572,587,929.84-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			.00
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			.00
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			3,328,644,666,606.53
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			82,452,206,625.40
711.02.1.00.00	DEPÈSITOS EN LA INSTITUCIÈN	69,800,568,652.24		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			12,651,637,973.16
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	12,631,040,610.02		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		20,597,363.14	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,287,776,025,438.70
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,275,315,521,268.46		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,460,504,170.24	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			518,081,018,587.77
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			507,989,107,460.99
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	507,989,107,460.99		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			10,091,911,126.78
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	10,091,911,126.78		
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			39,593,850,760.14
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	39,530,746,969.38		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		63,103,790.76	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			25,438,802,945.71
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	25,438,802,945.71		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,375,302,762,248.81
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	166,289,970,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	164,982,100,000.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,209,012,791,582.35		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			78,799,071,275.34-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			71,906,355,528.22-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	71,906,355,528.22-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			6,892,715,747.12-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	6,892,715,747.12-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			3,226,154,714,103.48-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			3,127,057,308,136.09-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	353,730,979,577.17-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,751,158,178,847.66-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	371,451,115,758.51-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	52,561,054,796.80-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	506,114,929,371.51-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	66,595,705,310.71-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,754,435,373,610.13-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	20,860,284,426.98-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,258,690,943.69-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,258,690,943.69-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			97,838,715,023.70-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	97,838,715,023.70-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			3,943,683,438.40
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			291,838,698.82
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	291,838,698.82		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			2,287,106,806.13
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	2,287,106,806.13		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			1,345,013,147.86
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,345,013,147.86		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			19,724,785.59
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	19,724,785.59		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			27,634,564,666.11-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			27,458,356,269.41-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	27,411,804,058.42-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		46,552,210.99-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			176,208,396.70-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	176,208,396.70-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			34,510,006,764.32
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			1,053,551,605.15
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	1,053,551,605.15		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			34,510,006,764.32-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	34,510,006,764.32-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,187,197,256,150.05
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			497,007,224.38
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	497,007,224.38		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			13,533,471,838.06
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	13,533,471,838.06		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			596,021,829,895.03
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	572,460,196,418.46		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	15,591,343,490.16		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	7,970,289,986.41		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			9,474,460,962.50
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	9,354,460,962.50		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	6,674,255,428.50		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,319,065,746.02		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	361,139,787.98		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			120,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	120,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,236,603,655.99
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,236,603,655.99		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			9,057,863,951.08
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	828,044,336.61		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	85,016,464.27		
786.99.1.00.00	VARIOS	8,144,803,150.20		
787.00.0.00.00	GASTOS			4,863,310,892.85
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	4,863,310,892.85		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	4,863,310,892.85		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,546,778,543,679.56
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,546,778,543,679.56
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,546,778,543,679.56		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,734,164,050.60
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,734,164,050.60		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,187,197,256,150.05-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			617,929,592,040.29-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,780,612,086.08-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	238,524,914,457.11-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	124,387,288,793.38-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	215,804,802,184.19-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	31,248,073,963.44-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			183,900,556.09-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	183,900,556.09-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	24,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	152,453,031.51-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	30,028,544.33-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	108,815.27-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	1,286,164.98-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,754,966,309.61-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,271,744,002.35-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	164,746,695.54-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	94,155,931.50-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	224,319,680.22-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			9,638,697,387.83-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	284,236,425.33-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	9,354,460,962.50-		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			398,385,771.54-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	398,385,771.54-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			4,939,522,805.34-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	120,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	120,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	4,819,522,805.34-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	4,357,581,163.49-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	306,259,320.48-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	155,682,321.37-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			23,384,105.28-
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	23,384,105.28-		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,552,512,707,730.16-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,546,778,543,679.56-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,734,164,050.60-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9,264,229,336,179.25
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,808,570,364,844.57
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,808,570,364,844.57
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,808,570,364,844.57
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,582,619,633,896.14		
811.01.1.01.00	VALORES	1,582,619,633,896.14		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		225,950,730,948.43	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		225,950,730,948.43	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			3,100,102,061.82
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			3,100,102,061.82
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	36,270,863.20		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		3,063,831,198.62	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			3,171,630,138,672.26
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,996,164,762,828.61
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,991,648,851,462.21		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	69,387,862,602.94		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,922,260,988,859.27		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	356,569,925,456.68		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	55,405,543,954.50		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,726,631,334.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	88,191,698,075.35		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.11.1.00.00	FIANZA	658,217,598,615.13		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			9,947,550,334.31
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	6,931,786,399.91		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			1,895,275.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,895,275.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			304,158,690,873.22
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	304,158,690,873.22		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,976,768,144,452.38
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,479,918,244,083.23
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,382,975,205,527.34		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		96,943,038,555.89	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			295,159,885,152.12
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	295,159,885,152.12		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	121,037,229,165.45		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	992,968,182.06		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,701,923,877.19		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	103,357,376,074.91		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	47,070,387,852.51		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			4,214,516,838.51
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	4,214,516,838.51		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	9,569,951.02		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	693,009,055.03		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			3,511,937,832.46
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	3,511,937,832.46		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			13,571,456,015.38
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		13,571,456,015.38	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			183,904,042,363.14
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			3,154,967,679.96
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			16,323,060,517.44
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			164,426,014,165.74
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	139,807,549,232.94		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,154,967,679.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,323,060,517.44		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,329,521,035.54		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,329,521,035.54		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		44,096,493,130.20	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		44,096,493,130.20	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		20,494,876,820.83	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		23,601,616,309.37	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			9,264,229,336,179.25-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,808,570,364,844.57-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			3,100,102,061.82-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			3,171,630,138,672.26-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			1,895,275.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			304,158,690,873.22-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			3,976,768,144,452.38-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			47,381,218,922.20
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			47,381,218,922.20
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			47,381,218,922.20
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	47,381,218,922.20		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			47,381,218,922.20-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			47,381,218,922.20-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			127,938,902,668.70-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			52,022,811.36-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			23,841.25-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	23,841.25-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			51,998,970.11-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		51,998,970.11-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			73,318,253,084.08-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			.00
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	.00		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIÉN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

OFFICE OF INTERNATIONAL CORPORATE FINANCE
2004 DEC -7 A 11:11
RECEIVED

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			371,629,570.20-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	371,629,570.20-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			371,629,570.20-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	371,629,570.20-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIËN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIËN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIËN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			46,550,207,904.30-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	28,131,868,373.76-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		18,418,339,530.54-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	46,244,843,189.68-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			18,718,066,587.71-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		18,718,066,587.71-	
512.03.0.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			8,072,334,606.97-
512.03.1.09.00	DEPÈSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	8,071,856,822.03-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		477,784.94-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	.00		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			26,485,036,480.06
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	26,184,831,637.95		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		300,204,842.11	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			662,730,839.32
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	662,730,839.32		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			16,158,624,812.59
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	16,158,624,812.59		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			3,634,986,374.63
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	3,634,986,374.63		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			6,028,694,453.52
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	5,728,489,611.41		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		300,204,842.11	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			26,169,415,540.23-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	26,169,415,540.23-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	37,037,464,722.13-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	33,647,596.98-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	1,810,094.21-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	31,837,502.77-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			10,901,696,778.88
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	10,901,696,778.88		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			10,901,696,778.88
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	10,901,696,778.88		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			179,067,292.85-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	152,448,580.68-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		26,618,712.17-	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	59,868,212.65-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	92,580,368.03-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			92,580,368.03-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	92,580,368.03-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	.00		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			26,618,712.17-
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		26,618,712.17-	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			47,932,776.50-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	47,932,776.50-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	47,932,776.50-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	47,932,776.50-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			48,602,645,332.31-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			45,439,846,818.95-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	45,421,419,755.51-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		18,427,063.44-	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	402,261.32-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	2,037,000,166.44-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			377,752,410.51-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	377,752,410.51-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			7,401,685,768.66-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	7,383,258,705.22-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		18,427,063.44-	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			8,535,825,204.45-
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	8,535,825,204.45-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS		.00	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	17,960,777,468.00-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	35,134,262.62-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	36,500,935.83-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	502,793,162.67-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	1,154,958,660.24-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	541,451,452.40-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	1,644,677,326.75-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	2,106,205,946.81-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	10,680,656.98-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	25,844,421.96-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	700,680,097.87-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	2,008,710,984.12-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	.00		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	.00		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	358,765,631.32-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	1,885,336,510.98-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			1,252,282,127.02-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	1,252,282,127.02-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	25,179,875.36-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			5,965,981,440.95-
514.01.1.00.00	COMISIONES	538,701,095.04-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	335,822,847.89-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	202,878,247.15-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			77,949,444.82-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	77,949,444.82-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	5,349,330,901.09-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			38,495,006,592.08

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			37,035,093,318.81
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÊSITOS EN CUENTAS COR	4,468,452,888.98		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			329,440,963.12
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	329,440,963.12		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	98,116,421.92		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÊSITOS DE AHORRO			6,424,104,414.20
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÊSITOS DE AHORRO	6,424,104,414.20		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÊSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÊSITOS A PLAZO Y CERT			25,703,079,243.11
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÊSITOS A PLAZO Y CERT	25,703,079,243.11		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÊSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			11,899,387.48
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	11,899,387.48		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			109,694,863.98
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	109,694,863.98		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			197,911,815.27
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	147,486,785.56		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			50,425,029.71
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		50,425,029.71	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			.00
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	.00		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			1,152,306,594.02
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			1,152,306,594.02
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,152,306,594.02		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			4,688,413,753.51-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			4,688,413,753.51-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			4,552,626,878.85-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	4,552,626,878.85-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	135,195,432.16-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			591,442.50-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	591,442.50-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÉN DE PROVISIÉN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			59,827,716,084.22-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			36,006,671,672.96-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			48,058,504.31-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	48,058,504.31-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			2,812,065,355.91-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	2,812,065,355.91-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			13,694,797.65-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	13,694,797.65-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			11,805,106,475.29-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	11,805,106,475.29-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			.00
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	.00		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			46,133,638.83-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	46,133,638.83-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			21,281,612,900.97-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	21,281,612,900.97-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	529,842,103.84-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			441,043,198.45-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	441,043,198.45-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	2,788,579,410.20-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	872,643,313.15-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	1,915,821,097.05-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	115,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	462,022,178.50-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	462,022,178.50-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	3,276,321,445.57-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	11,583,728.08-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	.00		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	156,623,453.13-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	741,433,159.19-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	129,843,099.95-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			1,368,000.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,368,000.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			7,460,720,409.87-
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	7,460,720,409.87-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		.00	
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	4,436,767,529.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	3,023,952,880.87-		
531.99.2.18.03	OTRAS		.00	
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	801,076,950.56-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	61,748,705.40-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	739,328,245.16-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	153,219,422.58-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	51,048,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	260,113,334.12-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	11,900,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	3,148,134,970.24-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	1,891,397,668.32-		
531.99.1.29.02	AHORROS	1,133,124,929.07-		
531.99.1.29.03	OTRAS	123,612,372.85-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			856,740,036.69-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	856,740,036.69-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			329,444,427.99-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			.00
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		.00	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			329,444,427.99-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		329,444,427.99-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		130,283,968.74-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		5,001,000.00-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		6,618,612.27	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		200,778,071.52-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			274,152,962.00-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			274,152,962.00-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	274,152,962.00-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			9,492,617,385.39-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			9,492,617,385.39-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		9,492,617,385.39-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			11,299,804,330.19-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			.00
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	.00		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			11,299,559,670.11-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	7,635,049,029.64-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		3,664,510,640.47-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			244,660.08-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	244,660.08-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			14,055,455,993.96
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			8,893,330,891.15
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			256,957,198.83
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		256,957,198.83	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			716,274,553.18
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	716,274,553.18		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			353,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	353,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			7,919,746,139.14
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	7,919,746,139.14		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	813,894,766.62		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			7,082,230,688.44
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	7,082,230,688.44		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	23,620,684.08		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			48,223,035.97
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			48,223,035.97
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		48,223,035.97	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		48,223,035.97	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			.00
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	.00		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			.00
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	.00		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			176,110,929.08
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			176,110,929.08
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	176,110,929.08		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			176,110,929.08
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	176,110,929.08		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			142,417,335,752.46-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			78,092,349,146.03
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			78,092,349,146.03
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			31,347,385,714.39
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			10,862,680,270.68
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	10,862,680,270.68		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	139,522,176.79		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			3,750,082,538.10
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	3,750,082,538.10		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,707,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	2,614,182,502.16		
441.12.0.00.00	VACACIONES			697,740,344.21
441.12.1.00.00	VACACIONES	697,740,344.21		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	180,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			752,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	752,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN			110,727,346.40
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN	110,727,346.40		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	44,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			3,403,478,643.35
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	3,403,478,643.35		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			4,262,291,681.78
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	4,262,291,681.78		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	660,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	424,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			600,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIÉN	600,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIÉN SOCIAL D	495,119,576.60		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			1,140,432,000.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,140,432,000.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,253,377,634.32
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,253,377,634.32		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			1,230,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,230,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			23,377,634.32
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	23,377,634.32		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			8,616,520,000.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ			966,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ	966,000,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIÉ		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	2,000,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIÉN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,174,000,000.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			9,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	9,000,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	400,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			4,067,520,000.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	4,067,520,000.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			636,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	636,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			367,940,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	367,940,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			3,063,580,000.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	3,063,580,000.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			4,470,000,000.02
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			4,302,000,000.02
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	4,302,000,000.02		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			168,000,000.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	168,000,000.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			160,000,000.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	160,000,000.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			8,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	8,000,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			793,277,910.34
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	793,277,910.34		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			2,129,820,457.98
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			1,145,816,293.44
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,145,816,293.44		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	799,136,506.19		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			184,867,658.35
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	184,867,658.35		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			3,896,500,000.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			3,380,500,000.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	3,380,500,000.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			516,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	516,000,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			2,837,602,345.12

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			586,072,413.01
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	586,072,413.01		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			2,246,464,939.33
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	2,246,464,939.33		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	5,064,992.78		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			5,428,713,057.18
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	362,572,094.84		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	.00		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	1,812,731,099.87		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			2,253,288,604.25
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	2,253,288,604.25		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,000,121,258.22		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			18,572,529,661.00
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,240,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,240,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			3,658,000,000.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	3,658,000,000.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			1,410,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	1,410,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			52,528,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	52,528,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			158,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	158,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			160,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	160,000,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			140,000,000.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	140,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			5,032,000,000.00
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	5,032,000,000.00		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	3,653,818,762.15		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,359,146,796.97		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÉN BANCARIA	101,344,072.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,147,985.57		
449.16.1.00.00	MULTAS	8,908,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			1,590,636,044.31
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,590,636,044.31		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			1,889,096,139.38-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			1,889,096,139.38-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	1,889,096,139.38-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			.00
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	.00		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			535,929,166.31-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			240,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	240,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			535,689,166.31-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	535,689,166.31-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			1,710,002,324.97
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			1,086,664,696.49
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	1,086,664,696.49		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

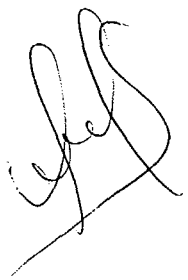
FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0019

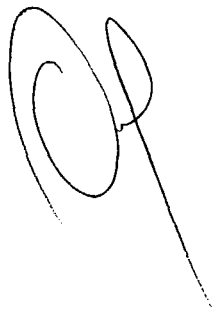
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			623,337,628.48
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	623,337,628.48		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			3,227,788,812.79
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			700,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	700,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			2,527,788,812.79
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	2,527,788,812.79		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	1,542,000,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	226,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	31,007,162.40		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	728,781,650.39		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	.00		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			977,162,937.76

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 13/09/2004
HORA: 14:38:41
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			977,162,937.76
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			976,187,937.76
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	976,187,937.76		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	975,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			888,366,678.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			200,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	200,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			688,366,678.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	688,366,678.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		





(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0001

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	968,914,091,585.67
11100	EFECTIVO	105,269,387,319.39
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	746,603,217,570.32
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	4,963,914,924.02
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	24,967,098,031.44
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	87,112,310,972.01
11900	(PROVISIËN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,800,308,371,346.63
12400	COLOCAC.EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERAC.INTERBANC.	985,929,634,462.30
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	40,479,523,409.92
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,718,255,116,911.58
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	49,583,743,156.70
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,060,353,406.13
12900	(PROVISIËN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,401,107,337,698.70
13100	CR+DITOS VIGENTES	1,358,188,859,254.66
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	103,801,874,234.53
13300	CR+DITOS VENCIDOS	33,478,893,972.79
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	989,993,969.32
13900	(PROVISIËN PARA CARTERA DE CR+DITOS	95,352,283,732.60-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	84,152,430,154.25
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	47,730,762,983.18
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	47,520,714,730.20
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,268,392,229.80
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,367,439,788.93-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	124,838,312,464.20
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	8,212,815,904.18
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	117,178,810,916.83

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0002

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	553,314,356.81-
16000	BIENES REALIZABLES	11,444,996,647.31
17000	BIENES DE USO	338,269,111,878.73
18000	OTROS ACTIVOS	239,187,986,806.82
10000	TOTAL DEL ACTIVO	5,968,222,638,582.31
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,799,160,573,198.12-
21100	DEPÈSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	2,353,513,385,201.41-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,170,504,054,261.49-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,183,009,330,939.92-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	112,248,475,988.59-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPÈSITOS DE AHORRO	1,005,207,023,988.27-
21500	DEPÈSITOS A PLAZO	1,327,347,636,569.14-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	805,770,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTRINGIDA	38,281,450.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	278,736,645.65-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	53,175,766,738.78-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN AÐO	38,523,968,779.22-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN AÐO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN AÐO	11,526,022,032.94-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN AÐO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN AÐO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN AÐO	3,125,775,926.62-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	7,545,430,334.96-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9,274,237,717.68-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÈN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0003

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	9,153,051,624.69-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	66,338,661.00-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	.00
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	168,894,341,150.51-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	5,038,329,085,785.70-
	GESTION OPERATIVA	98,295,310,929.62-
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	137,515,055,561.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	287,621,651,521.84-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	13,332,759,265.11-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	34,867,644,581.47
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	831,598,241,866.99-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,968,222,638,582.31-

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIËN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0004

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	121,177,382,490.08
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,527,675,435,474.36
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	35,147,673,493.57
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	646,816,569,294.80
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,772,898,059.88
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9,613,602,195,355.72
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,638,958,571.49
	INVERSIONES CEDIDAS	1,896,838,129,350.95-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	17,672,226,376.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	176,103,362,662.52
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,283,617,823,360.88-
	MICROCREDITOS	46,987,569,095.00
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	25,808,854,724.68
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	105,088,036.26
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,748,622,376.86

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0001

51000	INGRESOS FINANCIEROS	210,185,007,551.90-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	106,867,241.17-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	125,425,899,988.68-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR+DITOS	75,620,280,116.93-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,031,960,205.12-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAL SUC Y AGE.	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00
41000	GASTOS FINANCIEROS	59,490,812,593.33
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P+BLICO	57,323,436,425.08
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GTOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	164,542,295.97
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	252,597,497.35
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	29,526,113.82
41600	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00
41700	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00
41800	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00
41900	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,720,710,261.11
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	150,694,194,958.57-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	7,074,269,518.47-
42000	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	116,529,948.22
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	116,529,948.22
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	157,651,934,528.82-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	80,208,537,555.30-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	9,688,039,355.87
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	228,172,432,728.25-
	GASTOS DE TRANSFORMACION	118,822,168,983.53
44100	GASTOS DE PERSONAL	48,666,273,063.58
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	62,646,938,390.04
44912	APORTE A FOGADE	5,480,712,123.68
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	2,028,245,406.23
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	109,350,263,744.72-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	2,076,989,647.98-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00

(FORMA: "B")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR EL PERIODO 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0002

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	639,767,451.03-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	2,558,090,528.17
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	8,289,313,985.62
	MARGEN OPERATIVO NETO	101,219,616,329.94-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,591,755,383.32
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	99,627,860,946.62-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,332,550,017.00
	RESULTADO NETO	98,295,310,929.62-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0001

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,968,222,638,582.31
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			968,914,091,585.67
111.00.0.00.00	EFECTIVO			105,269,387,319.39
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	96,145,963,567.33		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,076,513,790.73	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		35,799,961.33	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			11,110,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,110,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			746,603,217,570.32
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			699,713,812,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	696,145,795,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		3,568,017,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	46,889,405,570.32		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC			4,963,914,924.02
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			4,963,914,924.02
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	4,963,914,924.02		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDAES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			24,967,098,031.44
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			24,967,098,031.44
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		24,967,098,031.44	
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		.00	
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			.00
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			87,112,310,972.01
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			87,086,392,025.41
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			87,086,392,025.41
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	87,086,392,025.41		
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	87,086,392,025.41		
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO		.00	

RECEIVED

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO			.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO		.00	
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	25,918,946.60		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			1,837,231.51-
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)		.00	
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			2,800,308,371,346.63
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT		.00	
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.		.00	
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,479,523,409.92
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		.00	
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		.00	
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			377,369,751.73
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	157,835,500.00		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		219,534,251.73	
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			21,520,675,142.20
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,520,675,142.20		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		.00	
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		.00	
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			1,718,255,116,911.58
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			.00
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			1,538,722,225,092.57
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,538,722,225,092.57		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		.00	
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			123,368,316,092.55
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		123,368,316,092.55	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			1,024,569,909,360.67
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,024,286,904,297.01		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		283,005,063.66	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		.00	
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		.00	
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			40,853,291,465.58
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	40,853,291,465.58		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX		.00	
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE		.00	
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,009,258,625,099.79-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	951,531,558,340.31-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		57,727,066,759.48-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			137,472,363,848.52-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			44,929,314,379.57-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			141,203,936,098.94-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	137,472,363,848.52-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	44,919,370,852.69-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	141,175,241,768.16-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		9,943,526.88-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,694,330.78-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			685,653,010,772.76-
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	627,964,581,870.94-		
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		57,688,428,901.82-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			985,929,634,462.30
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,859,430,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,859,430,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			14,079,138,713.46
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	14,079,138,713.46		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			89,138,713.46
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	89,138,713.46		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.02.0.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			.00
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			13,990,000,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	13,990,000,000.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			887,579,504,251.16-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	887,579,504,251.16-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)		.00	
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	887,579,504,251.16-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			49,583,743,156.70
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(	.00		
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		.00	
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			43,843,719,553.98
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	32,317,697,521.65		
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA		11,526,022,032.33	
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION		.00	
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			5,740,023,602.72
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	5,740,023,602.72		
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.	.00		
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX		.00	
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS		.00	
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO	.00		
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO		.00	
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R	.00		
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R		.00	
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR		.00	
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING			.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			6,060,353,406.13
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			6,060,353,406.13
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,060,353,406.13		
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,060,353,406.13		
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			.00
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			.00
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,401,107,337,698.70
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,358,188,859,254.66
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			18,756,595,292.27
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	18,756,595,292.27		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			25,165,741,747.63
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	25,165,741,747.63		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	25,165,741,747.63		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			269,140,013,932.44
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	264,521,434,477.85		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		4,618,579,454.59	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			334,581,494,101.35
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			334,581,494,101.35
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	334,581,494,101.35		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	334,581,494,101.35		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	334,541,037,474.09		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		.00	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	40,456,627.26		
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			378,573,649,991.81
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			378,573,649,991.81
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	378,573,649,991.81		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.00	
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES		.00	
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	565,011,654.07		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	672,026,910.31		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR		.00	
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			19,013,905,769.26
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		19,013,905,769.26	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES		.00	
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V		.00	
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.		.00	
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.		.00	
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG		.00	
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG		.00	
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		.00	
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES		.00	
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	19,491,984,595.69		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			27,622,175,349.17
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,622,175,349.17		
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,622,175,349.17		
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VIGENTES	9,123,427,547.09		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	75,487,035,712.47		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	75,487,035,712.47		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	94,426,099,829.14		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	94,426,099,829.14		
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.25.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,799,429,035.62		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,660,285,714.57		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	45,977,018,741.16		
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG			.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05			9,492,963,330.61
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	9,492,963,330.61		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	9,492,963,330.61		
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			890,000,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	890,000,000.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES		.00	
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			103,801,874,234.53

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			50,657,247.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,657,247.54		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			17,824,391,746.07
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	17,824,391,746.07		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTUCTURADOS		.00	
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	17,824,391,746.07		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	17,824,391,746.07		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			2,270,363,168.02
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	2,270,363,168.02		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	2,270,363,168.02		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		
132.08.1.00.00	ADQUISICIÉN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.			.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.			.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST		.00	
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			66,900,505,146.05
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	66,900,505,146.05		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,331,946,391.70		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	87,613,608.51		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,244,332,783.19		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		
132.18.1.02.03	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		
132.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,568,558,754.35		
132.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	414,575,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	414,575,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINANC	.00		
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	.00		
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		
132.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS REES.	25,490,532.78		
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.			.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		
132.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		
132.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS REEST.	.00		
132.30.0.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.			16,315,891,394.07
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,315,891,394.07		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,315,891,394.07		
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
132.30.1.99.00	OTROS	.00		
132.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS REESTRUCTURADOS	.00		
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			33,478,893,972.79
133.01.0.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			.00
133.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		.00	
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			1,837,076,415.41
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,837,076,415.41		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID		.00	
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS		.00	
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS		.00	
133.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			6,699,954,610.48
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	6,699,954,610.48		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,429,158,573.68
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,429,158,573.68		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,429,158,573.68		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,429,158,573.68		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		.00	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			6,390,365,993.57
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,390,365,993.57		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	6,390,365,993.57		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	9,508,515.78		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÈN DE VEH-CULOS VENCIDOS	76,118,479.44		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	76,118,479.44		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			7,230,000,894.58
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	45,917,189.55		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		7,184,083,705.03	
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	.00		
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC		.00	
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS		.00	
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		.00	
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC		.00	
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	338,005.88		
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			2,823,461,690.88
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,823,461,690.88		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	17,474,427.75		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	17,474,427.75		
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
133.18.1.02.03	OTROS CREDT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		
133.18.1.03.03	OTROS CREDT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,805,987,263.13		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			1,799,408,726.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,799,408,726.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO VENCIDOS	.00		
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	276,449,053.41		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	276,449,053.41		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	2,321,292,829.71		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	2,321,292,829.71		
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	600,700,362.91		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	985,059,821.06		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		
133.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		
133.30.0.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0			.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS		.00	
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			989,993,969.32
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT		.00	
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO		.00	
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO		.00	
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			139,493,754.72
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	139,493,754.72		
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		
134.05.2.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI		.00	
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		
134.08.1.00.00	ADQUISICIËN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC		.00	
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00		
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO		.00	
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT			.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO		.00	
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO		.00	
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			307,355,547.59
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	307,355,547.59		
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO		.00	
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA		.00	
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	307,355,547.59		
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTO EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTO EN LITIG	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	131,250,000.00		
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	131,250,000.00		
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	411,894,667.01		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
134.30.1.99.00	OTROS	.00		
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			95,352,283,732.60-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			22,196,009,452.97-
139.01.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,196,009,452.97-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		.00	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,076,690,369.84-
139.02.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,076,690,369.84-		
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			9,576,163,991.13-
139.03.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	9,576,163,991.13-		
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		.00	
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			564,673,407.71-
139.04.1.00.00	(PROVISIÉN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	564,673,407.71-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO		.00	
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			42,710,478,880.91-
139.05.1.00.00	(PROVISIÉN GEN+RICA PARA CARTERA DE	42,710,478,880.91-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE		.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,228,267,630.04-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	.00		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	.00		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	939,751,381.90-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			84,152,430,154.25
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		.00	
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			47,730,762,983.18
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			557,444,355.30
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	557,444,355.30		
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E		.00	
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			27,799,699,784.67
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	25,941,094,437.39		
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVRS M/E		1,858,605,347.28	
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			18,670,528,538.92
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	18,670,528,538.92		
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I		.00	
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			703,090,304.29
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTO			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			703,090,304.29
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	666,415,141.29		
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTO	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	666,415,141.29		
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		36,675,163.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTO		.00	
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTO BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		36,675,163.00	
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			.00
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			47,520,714,730.20
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			30,747,365,297.69
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	30,747,365,297.69		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			10,669,387,484.44
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	10,669,387,484.44		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC		.00	
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	10,529,251,508.91		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		.00	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	140,135,975.53		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		.00	
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,739,142,432.95
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,739,142,432.95		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO		.00	
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	531,298,113.17		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	66,226,290.11		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	767,295,111.84		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	653,614,604.72		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	853,675.81		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	112,826,831.31		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,268,392,229.80

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		.00	
144.03.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE			263,279,714.58
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.03.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE		263,279,714.58	
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	1,882,528,253.78		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	122,584,261.44		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			.00
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			.00
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			13,367,439,788.93-
149.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIËN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,274,409,572.26-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			124,838,312,464.20
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			8,212,815,904.18
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			8,212,815,904.18
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	8,212,815,904.18		
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT		.00	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			117,178,810,916.83
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		48,852,006,957.94	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		68,326,803,958.89	
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA		.00	
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			553,314,356.81-
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			553,314,356.81-
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	553,314,356.81-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI		.00	
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIÉN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			11,444,996,647.31
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			18,762,910,509.11
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			18,489,460,854.39
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			14,989,460,854.39
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,500,000,000.00
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	18,489,460,854.39		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	14,989,460,854.39		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,500,000,000.00		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO		.00	
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO	273,449,654.72		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI	.00		
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			7,479,131,316.38
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO		.00	
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÉN FUERA DE USO	.00		
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO		.00	
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES		.00	
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			14,797,045,178.18-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			10,089,376,870.62-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,881,043,537.36-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			3,208,333,333.26-
169.01.1.00.00	(PROVISIÉN Y/O APARTADO PARA BIENES	10,089,376,870.62-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,881,043,537.36-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	3,208,333,333.26-		
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG		.00	
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E		.00	
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)	.00		
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIÉN PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P		.00	
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			4,707,668,307.56-
169.04.1.00.00	(PROVISIÉN PARA BIENES FUERA DE USO	4,707,668,307.56-		
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		.00	
169.05.1.00.00	(PROVISIÉN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			338,269,111,878.73
171.00.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			2,215,901,745.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS		.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			105,081,796,478.99
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			112,807,288,434.81
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			84,777,163,205.65
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	112,807,288,434.81		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	84,777,163,205.65		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		.00	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		.00	
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00		
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0021

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EDIFICAC			11,620,948,862.05-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			9,142,684,575.86-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EDIFICAC	11,620,948,862.05-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	9,142,684,575.86-		
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,955,184,068.25-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDE)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	523,080,217.94-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EDIFICAC		.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÉN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÉN INST. USO	.00		
172.50.1.03.00	DEP AJUSTE POR INF EDIF ENTR. FIDEI	.00		
172.50.1.04.00	DEP AJUSTE POR INF INST ENTR. FIDEI	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			53,998,896,888.51
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,553,433,762.67
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,553,433,762.67		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			56,632,272,233.66
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÉN	56,632,272,233.66		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			33,984,727,982.59
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	33,984,727,982.59		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			47,171,537,090.41-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE MOBILIAR	47,171,537,090.41-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACIÉN AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			107,392,393.05
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	292,705,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE EQUIPOS	185,313,452.32-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACIÉN DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIEN	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ	.00		
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN	.00		
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM	.00		
175.49.1.00.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			176,531,439,741.70

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0022

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIËN	176,531,439,741.70		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			333,684,630.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			286,747,675.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	286,747,675.37		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIËN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			239,187,986,806.82
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			217,470,151,834.93
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIËN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			3,268,311,686.87
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			3,268,311,686.87
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	3,268,311,686.87		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	3,268,311,686.87		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DE MEJORAS	.00		
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS		.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE			247,314,564.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			247,314,564.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	247,314,564.00		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	247,314,564.00		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIËN ACUMULADA DEL SOFTWAR	.00		
181.03.2.00.00	SOFTWARE		.00	
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWAR		.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			149,640,146,370.45
181.05.0.01.00	VALOR ORIG.PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			136,798,546,404.62
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A	149,640,146,370.45		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	136,798,546,404.62		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	.00		
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	12,841,599,965.83		
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		.00	
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		.00	
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI		.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			49,699,067,956.76
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			49,699,067,956.76
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	49,699,067,956.76		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	49,699,067,956.76		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIÉN ACUMULADA DE OTROS GA	.00		
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		.00	
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GTOS.DIFERIDO		.00	
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA		.00	
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,615,311,256.85		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,615,311,256.85		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRADA	.00		
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTES POR INFLACIÉN	.00		
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			5,047,117,555.20
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		
182.01.1.02.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES D	.00		
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		
182.02.1.02.00	(DEPRECIACIÉN ACUMULADA DE BIENES A	.00		
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			5,039,646,513.70
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELER-A Y EFECTOS	5,039,646,513.70		
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS		.00	
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,471,041.50		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIÉN AJUSTE POR INFLACIÉN)	.00		
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			5,978,018.92
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			5,978,018.92
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	5,978,018.92		
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		.00	
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPËSITOS	.00		
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPËSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO		.00	
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			17,499,645.47
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			17,499,645.47
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	17,499,645.47		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		.00	
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO		.00	
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
188.00.0.00.00	VARIAS			21,351,898,017.64
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	6,502,138,048.47		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			360,757,795.63
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			360,757,795.63
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	360,757,795.63		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	360,757,795.63		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO		.00	
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			29,465,325.81
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	29,465,325.81		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			633,388,207.47
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	633,388,207.47		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		.00	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,048,519,227.28
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			87,804,480.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,960,714,747.28
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,048,519,227.28		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	87,804,480.00		
188.06.1.99.00	OTROS	1,960,714,747.28		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		.00	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A			749,724,890.64
188.08.1.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A	749,724,890.64		
188.08.2.00.00	DEPËSITOS DADOS EN GARANT-A		.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPËSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI		.00	
188.10.1.00.00	DEPËSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	811,504,848.38		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	805,251,248.38		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	6,253,600.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			930,176.16
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	930,176.16		
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		.00	
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	930,176.16		
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		.00	
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			10,215,469,497.80
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,215,469,497.80		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,704,658,265.34-
189.01.1.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)	4,704,658,265.34-		
189.01.2.00.00	(PROVISIËN PARA OTROS ACTIVOS)		.00	
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)	.00		
200.00.0.00.00	PASIVO			5,038,329,085,785.70-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			4,799,160,573,198.12-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			2,353,513,385,201.41-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,170,504,054,261.49-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			191,902,418,159.46-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			653,182,030,346.66-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,170,504,054,261.49-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	191,902,418,159.46-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	653,182,030,346.66-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	138,688,614,550.64-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	84,982,332,669.95-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	101,748,658,534.78-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		.00	
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			1,183,009,330,939.92-
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			451,635,722,441.01-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,183,009,330,939.92-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	451,635,722,441.01-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	567,126,881,756.00-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	36,383,099,496.11-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	20,467,725,917.83-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	107,395,901,328.97-		
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00	
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			112,248,475,988.59-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS	.00		
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			33,322,799,874.90-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	33,322,799,874.90-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00	
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	16,578,504,284.58-		
212.04.0.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPÉSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR		.00	
212.05.1.00.00	DEPÉSITOS JUDICIALES	1,117,998,125.92-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO VENCIDOS	.00		
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	605,600,000.00-		
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR	.00		
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR		.00	
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI	.00		
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI		.00	
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR	.00		
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR		.00	
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	60,140,572,397.87-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	60,140,572,397.87-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	.00		
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT	.00		
212.13.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.13.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.13.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			483,001,305.32-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			483,001,305.32-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	483,001,305.32-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0027

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	483,001,305.32-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		.00	
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			1,005,207,023,988.27-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			1,005,207,023,988.27-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			930,083,515,784.76-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			44,758,429,972.27-
214.01.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORRO	1,005,207,023,988.27-		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	930,083,515,784.76-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	44,758,429,972.27-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	16,421,581,843.10-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	3,344,326,396.29-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	10,599,169,991.85-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		.00	
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		.00	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		.00	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			1,327,347,636,569.14-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			35,251,367,491.15-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			610,000.00-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			180,000,000.00-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.01.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	35,251,367,491.15-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	180,000,000.00-		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	35,070,757,491.15-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		.00	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			597,156,284,961.96-
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			343,992,123.43-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			26,814,317,145.65-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			22,320,000,000.00-
215.02.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	597,156,284,961.96-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	343,992,123.43-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	26,814,317,145.65-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	22,320,000,000.00-		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,158,392,426.70-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	546,519,583,266.18-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		.00	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			231,837,942,370.75-
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,000,000.00-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			119,996,293,622.00-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			111,384,282,092.00-
215.03.1.00.00	DEPÖSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	231,837,942,370.75-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	119,996,293,622.00-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	447,366,656.75-		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	111,384,282,092.00-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		.00	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.		.00	
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			458,057,919,075.79-
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			12,131,000.05-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			416,352,304,634.94-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			34,890,032,470.90-
215.04.1.00.00	DEPÖSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	458,057,919,075.79-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,131,000.05-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	416,352,304,634.94-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	6,803,450,969.90-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	34,890,032,470.90-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		.00	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.04.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		.00	
215.05.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS			5,002,896,723.74-
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			10,349,465.96-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPÖSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	5,002,896,723.74-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,349,465.96-		
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,992,547,257.78-		
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		.00	
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			41,225,945.75-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
				41,225,945.75-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES	41,225,945.75-		.00
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.06.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	.00	.00	
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00	.00	
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS	.00		
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		805,770,000.00-
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.99.1.00.00	OTROS DEPÉSITOS A PLAZO	.00		
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	805,770,000.00-		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		
		.00		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		38,281,450.71-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	.00		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACIÉN	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE			
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL			
		.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA	.00		.00
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00	.00	38,281,450.71-
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÉSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0030

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			38,281,450.71-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,281,450.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,281,450.71-		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR		.00	
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
220.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL D			.00
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			.00
221.01.1.00.00	ANTICIPOS, DESCUENTOS, REDESCUENTOS	.00		
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			278,736,645.65-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			278,736,645.65-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DEL BANAP	278,736,645.65-		
231.03.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			53,175,766,738.78-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			38,523,968,779.22-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	23,184,020,372.33-		
241.02.1.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	15,328,214,166.81-		
241.03.1.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,734,240.08-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN Aª	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0031

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.94-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		.00	
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		.00	
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		
243.04.2.00.00	DEPÉSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ		.00	
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.2.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION		.00	
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		
243.06.2.00.00	DEPÉSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ		.00	
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
243.08.2.00.00	DEPÉSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			11,526,022,032.94-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		11,526,022,032.94-	
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0032

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPËSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÐO	.00		
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIEN			3,125,775,926.62-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	3,125,775,926.62-		
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË	.00		
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIË		.00	
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			7,545,430,334.96-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			7,522,584,175.92-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			7,522,584,175.92-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		7,522,584,175.92-	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0033

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA		.00	
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANT-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.00	
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS		.00	
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			9,274,237,717.68-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			9,153,051,624.69-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI		.00	
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P		.00	
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS DE A	.00		
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A		.00	
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			9,130,316,498.29-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÉSITOS A PL	9,130,316,498.29-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		.00	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			22,735,126.40-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	22,735,126.40-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			66,338,661.00-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			66,338,661.00-
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		66,338,661.00-	
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		.00	
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR		.00	
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A		.00	
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			168,894,341,150.51-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,777,111,039.84-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,517,261,583.39-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIÉN E			1,277,939,063.57-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,103,322,367.88-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,517,261,583.39-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	1,277,939,063.57-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	111,910,735.55-		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	24,089,416.39-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	1,103,322,367.88-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		.00	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		.00	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
271.01.2.99.00	OTRAS		.00	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			259,849,456.45-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			186,830,164.55-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	259,849,456.45-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIËN E	1,267,148.72-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	55,955,367.75-		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIËN	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,796,775.43-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	186,830,164.55-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		.00	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			74,754,320,123.49-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,629,824,791.40-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR		.00	
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	4,168,325,609.13-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			17,404,188,372.87-
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	17,404,188,372.87-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		.00	
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			3,350,778,503.56-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	3,350,778,503.56-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,293,097,097.42-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	1,293,097,097.42-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0036

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		.00	
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	27,278,185.93-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			107,683,189.68-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	107,683,189.68-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	107,683,189.68-		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		.00	
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.		.00	
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			38,076,427.41-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	38,076,427.41-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL		.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			9,303,518,860.96-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			6,862,718,457.69-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	9,303,518,860.96-		
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,440,800,403.27-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,862,718,457.69-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		.00	
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,748,997,308.00-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	.00		
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA		.00	
272.19.1.00.00	BONIFICACIÉN POR PAGAR	.00		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			35,680,874,920.26-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	22,274,474,920.26-		
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,406,400,000.00-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			1,382,784,385.72-
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÉN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		.00	
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			1,382,784,385.72-
273.02.1.00.00	PROVISIÉN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	570,124,889.32-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		812,659,496.40-	
273.03.1.00.00	PROVISIÉN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO	.00		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			68,512,457,543.71-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD			19,450,148,704.64-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG³EDAD	19,450,148,704.64-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG_EDAD		.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	985,516,514.30-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			6,472,205,705.83-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCIÉN SOCIAL	6,472,205,705.83-		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			9,574,025,463.13-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	9,574,025,463.13-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,154,855,156.76-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			11,206,361,707.87-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	11,206,361,707.87-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÈN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,389,073,234.00-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			12,280,271,057.18-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	12,280,271,057.18-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			6,301,247,202.98-
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÈN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,190,655,790.91-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,190,655,790.91-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,272,526,470.88-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			3,838,064,941.19-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	2,806,144,695.41-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		1,031,920,245.78-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			15,145,544,690.12-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	478,305,656.36-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	5,208,099,281.60-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			.00
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			575,049,513.65-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,604,250.53-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		570,445,263.12-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			8,884,090,238.51-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	8,884,090,238.51-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			.00
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS	.00		
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			20,876,164.65-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	20,876,164.65-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG.SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI		.00	
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		
290.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			831,598,241,866.99-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			427,996,420,100.00-
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			427,996,420,100.00-
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N	427,996,420,100.00-		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		.00	
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			.00
321.09.1.00.00	ACTUALIZACIÉN DEL CAPITAL SOCIAL	.00		
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÉ	.00		
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÉN	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			137,515,055,561.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			137,514,265,064.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	137,514,265,064.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÈN DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÈN DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÈN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			287,621,651,521.84-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			287,621,651,521.84-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			1,174,104,267.68-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO	1,174,104,267.68-		
361.02.2.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO		.00	
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			286,447,547,254.16-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	286,447,547,254.16-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			13,332,759,265.11-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			13,332,759,265.11-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			13,332,759,265.11-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	13,332,759,265.11-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.		.00	
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIËN	.00		
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,867,644,581.47
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,867,644,581.47
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	34,867,644,581.47		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			121,177,382,490.08
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			23,923,436,665.90
611.01.0.00.00	AVALES			536,700,326.40
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		536,700,326.40	
611.02.0.00.00	FIANZAS			23,386,736,339.50
611.02.1.00.00	FIANZAS	21,383,526,965.51		
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		2,003,209,373.99	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		.00	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			51,500,886,407.85
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	51,500,886,407.85		
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			45,753,059,416.33
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			26,063,678,613.22
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	4,428,210,000.00		
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		21,635,468,613.22	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0041

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			19,689,380,803.11
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N	2,278,010,000.00		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		17,411,370,803.11	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTO			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO	.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTO			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		
617.04.2.00.00	OPCIONES		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES		.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		.00	
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		
617.05.1.02.00	OTROS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			121,177,382,490.08-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			23,923,436,665.90-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			51,500,886,407.85-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			45,753,059,416.33-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			.00
625.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR DOCUMENTOS DE			.00
626.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR INVERSIONES E			.00
627.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OPERACIONES C			.00
629.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR OTRAS CONTING			.00
700.00.0.00.00	FIDEICOMISOS Y ENCARGOS DE CONFIANZ			.00
710.00.0.00.00	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			3,527,675,435,474.36
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			72,881,837,931.16
711.02.1.00.00	DEPÈSITOS EN LA INSTITUCIÈN	60,140,572,397.87		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			12,741,265,533.29
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	12,658,518,915.09		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		82,746,618.20	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,351,251,839,277.34
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,339,202,692,977.30		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,049,146,300.04	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			520,436,568,901.62
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			508,050,607,516.87
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	508,050,607,516.87		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			12,385,961,384.75
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	12,385,961,384.75		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0043

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			37,737,173,201.11
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	37,730,029,390.17		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		7,143,810.94	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES		.00	
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			25,426,818,714.58
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	25,426,818,714.58		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,519,941,197,448.55
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	306,378,960,666.46		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	305,071,090,000.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,213,562,236,782.09		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			85,607,624,879.14-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			77,629,615,793.44-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	77,629,615,793.44-		
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		.00	
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES		.00	
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			7,978,009,085.70-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,978,009,085.70-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00	
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			3,411,228,859,588.11-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			3,330,112,317,372.92-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	375,141,488,310.84-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,931,937,192,991.64-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	384,762,778,771.66-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	55,368,383,054.06-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0044

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	498,826,417,752.29-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	71,572,862,861.97-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,921,406,750,551.66-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	21,725,770,786.16-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,258,690,943.69-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,258,690,943.69-		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			79,857,851,271.50-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	79,857,851,271.50-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			5,846,780,019.32
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			514,367,899.64
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	514,367,899.64		
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			3,603,253,883.56
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	3,603,253,883.56		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			1,703,801,546.95
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,703,801,546.95		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			25,356,689.17
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	25,356,689.17		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0045

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			36,685,731,026.43-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			35,983,381,324.66-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	35,912,116,119.79-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		71,265,204.87-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			702,349,701.77-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	702,349,701.77-		
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			35,147,673,493.57
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			1,691,218,334.40
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	1,691,218,334.40		
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			35,147,673,493.57-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	35,147,673,493.57-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,239,892,106,127.43
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			16,808,574,061.01
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	16,808,574,061.01		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			613,961,450,073.17

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0046

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	590,567,379,026.46		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	14,455,432,258.97		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	8,938,638,787.74		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
				9,988,169,428.15
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	9,888,169,428.15		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	7,094,731,304.91		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,407,975,907.76		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	385,462,215.48		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			100,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	100,000,000.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	
				1,254,641,029.98
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,254,641,029.98		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
				4,803,734,702.49
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	856,008,450.13		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	141,898,398.34		
786.99.1.00.00	VARIOS	3,805,827,854.02		
				7,257,523,175.48
787.00.0.00.00	GASTOS			
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	7,257,523,175.48		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	7,257,523,175.48		
787.02.1.03.00	GTS.MANTE.BIENES REC.E/PAGO	.00		
787.02.1.04.00	CONST.APART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
				1,580,045,115,597.27
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,580,045,115,597.27
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,580,045,115,597.27		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00	
				5,772,898,059.88
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS	.00		
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS	.00		
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS	.00		
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	5,772,898,059.88		
				2,239,892,106,127.43-
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			634,612,099,889.20-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,900,205,923.54-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	243,909,373,068.31-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	125,865,209,835.45-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	222,327,281,384.39-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	34,475,544,083.19-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			134,485,594.32-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	134,485,594.32-		
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00	
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	540,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	128,399,125.06-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,701,094.92-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	845,374.34-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,693,815,772.35-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,330,197,102.43-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	170,299,962.19-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	55,725,020.00-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	137,593,687.73-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			10,100,112,105.35-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	211,942,677.20-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	9,888,169,428.15-		
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		
796.00.0.00.00	RESULTADOS			273,643,346.19-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	273,643,346.19-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			7,357,641,857.86-
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	100,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	100,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	7,257,641,857.86-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	6,700,066,340.43-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	316,493,109.97-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	241,082,407.46-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			36,779,499.33-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0048

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	36,779,499.33-		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			1,585,818,013,657.15-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,580,045,115,597.27-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,772,898,059.88-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9,613,602,195,355.72
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,861,551,275,829.19
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,861,551,275,829.19
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			1,861,551,275,829.19
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,641,519,838,333.22		
811.01.1.01.00	VALORES	1,641,519,838,333.22		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		220,031,437,495.97	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		220,031,437,495.97	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			3,941,456,441.49
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			3,941,456,441.49
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	36,270,863.20		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		3,905,185,578.29	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			3,301,595,062,224.59
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00	
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			2,022,845,066,141.80
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	2,018,329,154,775.40		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	73,159,824,852.94		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,945,169,329,922.46		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	351,650,410,157.17		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	54,323,319,614.00		

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,106,631,334.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	88,382,302,516.91		
813.11.1.00.00	FIANZA	768,113,384,683.85		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			9,767,519,703.18
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	6,751,755,768.78		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			1,853,775.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,853,775.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIËN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			282,874,464,391.18
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	282,874,464,391.18		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			4,163,638,082,694.27
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,640,231,533,082.93
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,541,433,144,527.04		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		98,798,388,555.89	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			297,279,166,656.84
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	297,279,166,656.84		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	120,626,408,376.66		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	995,460,011.09		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,359,610,231.25		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	104,546,439,176.75		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	47,751,248,861.09		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			1,561,254,647.49
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,561,254,647.49		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	1,853,235.44		
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	487,220,641.11		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			1,072,180,770.94
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,072,180,770.94		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIËN	.00		
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			13,571,456,015.38
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		13,571,456,015.38	
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			210,994,672,291.63
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			3,157,728,716.04
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			16,786,780,123.86
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			191,050,163,451.73
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	140,809,006,745.25		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,157,728,716.04		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,786,780,123.86		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,864,497,905.35		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,864,497,905.35		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		70,185,665,546.38	
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		70,185,665,546.38	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		31,591,960,058.83	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		38,593,705,487.55	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			9,613,602,195,355.72-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,861,551,275,829.19-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			3,941,456,441.49-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			3,301,595,062,224.59-

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:54
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			1,853,775.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			282,874,464,391.18-
826.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO O			.00
827.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE GARANTIAS CEDIDAS			.00
828.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE TITULOS VALORES AUT			.00
829.00.0.00.00	CONTRACUENTA DE OTRAS CUENTAS DE RE			4,163,638,082,694.27-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,638,958,571.49
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,638,958,571.49
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			46,638,958,571.49
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	46,638,958,571.49		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		.00	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,638,958,571.49-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,638,958,571.49-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			210,185,007,551.90-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			106,867,241.17-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			36,065.36-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	36,065.36-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO		.00	
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			106,831,175.81-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES		106,831,175.81-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			125,425,899,988.68-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			.00
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	.00		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E		.00	
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO		.00	
512.01.1.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E		.00	
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIÉN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0002

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			557,444,355.30-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	557,444,355.30-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		.00	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		.00	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME		.00	
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		.00	
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E		.00	
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC		.00	
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			557,444,355.30-
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	557,444,355.30-		
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		.00	
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUIC	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA		.00	
512.02.1.17.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIÉN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIÉN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIÉN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0003

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		.00	
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			88,123,959,320.06-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	51,580,621,525.58-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		36,543,337,794.48-	
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
512.03.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	68,566,198,577.71-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			36,987,552,308.50-
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		36,987,552,308.50-	
512.03.0.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			17,921,892,857.46-
512.03.1.09.00	DEPÉSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	17,921,179,426.31-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		713,431.15-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE		.00	
512.03.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.0.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD		.00	
512.03.1.15.00	OBLIG.EMITIDAS X INSTITUCIO.DIVERSA	.00		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	122,607,420.55-		
512.03.1.17.00	OTR.INV.E/TIT.VAL.MANT.H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			35,474,291,844.16
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	35,029,363,898.99		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		444,927,945.17	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			1,510,862,465.46
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,510,862,465.46		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			19,114,969,580.79
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	19,114,969,580.79		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			5,184,304,919.53
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	5,184,304,919.53		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			9,664,154,878.38
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	9,219,226,933.21		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		444,927,945.17	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			36,425,564,393.62-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	36,425,564,393.62-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	56,580,359,166.59-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	36,900,817.09-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	2,699,425.43-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	34,201,391.66-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		.00	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			20,191,695,590.06
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	20,191,695,590.06		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			20,191,695,590.06
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	20,191,695,590.06		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			270,678,406.29-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	230,132,417.12-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		40,545,989.17-	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	92,043,003.71-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	138,089,413.41-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			138,089,413.41-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	138,089,413.41-		
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÉSITOS A LA VIS	.00		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORT.BCV	.00		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			40,545,989.17-
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		40,545,989.17-	
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E		.00	
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			48,253,513.41-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	48,253,513.41-		
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	48,253,513.41-		
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.		.00	
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	48,253,513.41-		
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN		.00	
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			75,620,280,116.93-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			70,183,677,734.30-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	70,165,250,670.86-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES		18,427,063.44-	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	558,120.41-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	3,020,600,309.99-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			630,711,380.47-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	630,711,380.47-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			11,394,372,865.90-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	11,375,945,802.46-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		18,427,063.44-	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			12,606,817,124.69-
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	12,606,817,124.69-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS		.00	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	28,841,418,821.85-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	54,259,601.55-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÉN DE VEH	54,909,096.36-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			.00
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO		.00	
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	
513.01.1.14.00	REND.POR CR+D.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	761,447,087.45-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP.VIGENTE	1,732,263,565.21-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	706,827,490.07-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0006

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	2,446,722,383.42-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	3,215,923,367.34-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	15,777,804.37-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	38,163,656.11-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,038,893,634.15-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	3,121,609,057.17-		
513.01.1.29.00	REND.POR CRED.OTORGADOS A LA PYME V	.00		
513.01.1.29.01	REND.POR CRED.CON RECURSOS PROPIOS	.00		
513.01.1.29.02	REND.POR CRED.CON OTROS RECURSOS VI	.00		
513.01.1.30.00	REND.POR CRED.VIG.ADAPT.A RESOL.NRO	502,402,367.79-		
513.01.0.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG		.00	
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	3,209,800,000.62-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			2,185,714,137.69-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	2,185,714,137.69-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		.00	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	41,088,244.32-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			9,031,960,205.12-
514.01.1.00.00	COMISIONES	923,764,163.96-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR+DITO	627,006,909.61-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	296,757,254.35-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			103,387,628.57-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	103,387,628.57-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		.00	
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	8,004,808,412.59-		
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS		.00	
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT		.00	
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			59,490,812,593.33

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0007

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			57,323,436,425.08
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS EN CUENTAS COR	6,773,514,262.48		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			555,992,793.82
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	555,992,793.82		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA		.00	
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	98,116,442.80		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO			9,782,440,645.62
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO	9,782,440,645.62		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS DE AHORRO		.00	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT			40,096,953,751.21
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT	40,096,953,751.21		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÈSITOS A PLAZO Y CERT		.00	
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			16,418,529.15
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	16,418,529.15		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E		.00	
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			164,542,295.97
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTCIONES Y OBLIGACIONE	164,542,295.97		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION	.00		
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			252,597,497.35
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	177,295,469.64		
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			75,302,027.71
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	.00		
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		75,302,027.71	
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00	
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	.00		
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			29,526,113.82
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC	.00		
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	.00		
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	29,526,113.82		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA	.00		
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS	.00		
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS		.00	
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV	.00		
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA	.00		
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			1,720,710,261.11
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			1,720,710,261.11
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,720,710,261.11		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00	
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			7,074,269,518.47-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			7,074,269,518.47-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			6,930,075,014.37-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	6,930,075,014.37-		
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		.00	
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	143,603,061.60-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			591,442.50-
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	591,442.50-		
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		.00	
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIËN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIËN PROVISIËN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.		.00	
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO			.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO		.00	
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA		.00	
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS		.00	
523.00.0.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIËN PROVISIËN D/DISPONIBILI	.00		
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			116,529,948.22

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0009

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			116,529,948.22
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			116,529,948.22
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	116,529,948.22		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		.00	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			116,529,948.22
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	116,529,948.22		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		.00	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS		.00	
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		
421.03.1.00.00	CONSTITUCIËN DE PROVISIËN PARA CR+D	.00		
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			82,925,294,654.31-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			51,973,373,823.72-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			.00
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		.00	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			66,318,946.23-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	66,318,946.23-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			4,035,958,782.30-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	4,035,958,782.30-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO		.00	
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			19,715,549.68-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	19,715,549.68-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		.00	
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			14,201,663,143.20-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	14,201,663,143.20-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		.00	
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			.00
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	.00		
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			69,448,786.95-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0010

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	69,448,786.95-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			33,580,268,615.36-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	33,580,268,615.36-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	764,499,505.20-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			674,112,262.50-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	674,112,262.50-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00	
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	6,569,178,132.28-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	1,331,430,775.68-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	5,237,587,356.60-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	160,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	1,187,252,400.44-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	1,187,252,400.44-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	4,447,941,506.03-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	17,334,994.22-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	.00		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	232,534,546.17-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,114,672,779.87-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	190,622,942.59-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			2,158,080.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,158,080.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			10,727,570,258.44-
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	10,727,570,258.44-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		.00	
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	6,397,599,290.51-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	4,329,970,967.93-		
531.99.2.18.03	OTRAS		.00	
531.99.1.19.00	COM SERVISIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	1,348,762,339.24-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	91,202,530.16-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	1,257,559,809.08-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	223,926,221.59-		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	.00		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	75,808,500.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	388,942,463.38-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	17,850,000.00-		
531.99.0.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS			4,313,635,720.78-
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	4,313,635,720.78-		
531.99.2.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		.00	
531.99.1.29.01	CORRIENTES	2,934,896,482.27-		
531.99.1.29.02	AHORROS	1,196,719,071.81-		
531.99.2.29.02	AHORROS		.00	
531.99.1.29.03	OTRAS	182,020,166.70-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			1,283,465,962.63-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	1,283,465,962.63-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			379,453,777.65-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			614.40-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		614.40-	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			379,453,163.25-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		379,453,163.25-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		131,047,403.88-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		5,001,000.00-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		6,618,612.27	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		.00	
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		.00	
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		.00	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		250,023,371.64-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			274,152,962.00-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			274,152,962.00-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL	274,152,962.00-		
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			.00
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			.00
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			9,711,397,154.76-
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			9,711,397,154.76-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		9,711,397,154.76-	
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			17,870,159,837.17-
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			.00
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			.00
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	.00		
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			17,869,915,177.09-

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	14,205,404,536.62-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		3,664,510,640.47-	
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			244,660.08-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	244,660.08-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		.00	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			.00
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			.00
430.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			20,535,443,869.66
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			9,246,114,117.62
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			303,278,083.49
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		303,278,083.49	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			1,022,593,894.99
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,022,593,894.99		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			491,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	491,000.00		
431.05.1.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION	5,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			7,919,746,139.14
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	7,919,746,139.14		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	813,894,766.62		
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			7,082,230,688.44
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	7,082,230,688.44		
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	23,620,684.08		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			88,328,735.75
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			88,328,735.75
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		88,328,735.75	
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0013

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		88,328,735.75	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			153,314,356.81
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			.00
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F	.00		
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			153,314,356.81
434.02.1.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	153,314,356.81		
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			.00
434.03.2.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y		.00	
436.00.0.00.00	GASTOS POR INVERSIONES EN SUCURSALE			.00
436.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
436.02.0.00.00	CONST DE PROV INVERSIONES EN SUCURS			.00
438.00.0.00.00	PERDIDA EN INVERSIONES EN TITULOS V			200,282,145.69
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			200,282,145.69
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	200,282,145.69		
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.01.00	CONSTIT DE PROVISION INV EN OTROS T	.00		
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.0.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N			.00
438.01.1.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N	.00		
438.01.2.03.00	INV EN TITUL VALORES PARA NEGOCIAR		.00	
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		.00	
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			200,282,145.69
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	200,282,145.69		
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	.00		
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	
438.01.0.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT	.00		
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			228,172,432,728.25-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			118,822,168,983.53
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			118,822,168,983.53
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			48,666,273,063.58

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA F
AGENCIA:01/000

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0014

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0014

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			16,379,402,785.88
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	16,379,402,785.88		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		.00	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	230,772,173.34		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		
441.04.0.00.00	PASANT-AS			.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		
441.04.2.00.00	PASANT-AS		.00	
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			6,949,957,016.85
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	6,949,957,016.85		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		.00	
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	2,606,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,721,915,602.16		
441.12.0.00.00	VACACIONES			1,475,528,032.21
441.12.1.00.00	VACACIONES	1,475,528,032.21		
441.12.2.00.00	VACACIONES		.00	
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.2.00.00	PRIMAS		.00	
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	270,000,000.00		
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,128,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,128,000,000.00		
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		.00	
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN			111,202,246.40
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN	111,202,246.40		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÉN		.00	
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	66,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			5,086,055,502.55
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	5,086,055,502.55		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		.00	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			6,360,686,048.32
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	6,360,686,048.32		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		.00	
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	990,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES	636,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION			900,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACIÉN	900,000,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0015

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCIËN SOCIAL D	796,580,727.01		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			1,750,648,000.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,750,648,000.00		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		.00	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			1,876,852,928.86
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,876,852,928.86		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			1,845,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,845,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			31,852,928.86
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	31,852,928.86		
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			12,924,780,000.00
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË			1,449,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË	1,449,000,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIË		.00	
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	3,000,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIËN	.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,761,000,000.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA	.00		
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			13,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	13,500,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	600,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	.00		
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			6,101,280,000.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	6,101,280,000.00		
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			954,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	954,000,000.00		
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			551,910,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	551,910,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			4,595,370,000.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	4,595,370,000.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			6,735,000,000.03
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			6,453,000,000.03
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	6,453,000,000.03		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			282,000,000.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	282,000,000.00		
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.00	
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			270,000,000.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	270,000,000.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			12,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	12,000,000.00		
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.00	
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL		.00	
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION		.00	
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,189,916,865.51
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,189,916,865.51		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		.00	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			3,353,266,809.53
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			1,718,724,440.16
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,718,724,440.16		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,230,816,663.46		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			403,725,705.91
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	403,725,705.91		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			5,844,750,000.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			5,070,750,000.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	5,070,750,000.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			774,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	774,000,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		.00	
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			4,290,160,309.55
447.01.0.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS			902,056,677.20
447.01.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS	902,056,677.20		
447.01.2.00.00	DEPRECIACIËN DE EDIFICACIONES E INS		.00	
447.02.0.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO			3,380,506,143.18
447.02.1.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,380,506,143.18		
447.02.2.00.00	DEPRECIACIËN DE MOBILIARIO Y EQUIPO		.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACIËN DE EQUIPOS DE TRANSPOR	7,597,489.17		
447.04.1.00.00	DEPRECIACIËN DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACIËN DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			8,051,398,679.57
448.01.1.00.00	AMORTIZACIËN DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIËN DE MEJORAS A PROPIEDAD	550,650,607.99		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIËN DE SOFTWARE	5,262,012.00		
448.05.1.00.00	AMORTIZACIËN DE PLUSVAL-A	2,719,096,649.81		
448.06.0.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI			3,274,834,082.44
448.06.1.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI	3,274,834,082.44		
448.06.2.00.00	AMORTIZACIËN DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,501,555,327.33		
448.09.1.00.00	AMORTIZACIËN AJUSTE POR INFLACIËN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			27,766,623,255.76
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,860,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,860,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		.00	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			5,358,000,000.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	5,358,000,000.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		.00	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		.00	
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			2,115,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	2,115,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO		.00	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			79,000,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	79,000,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			237,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	237,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		.00	

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIËN E IMPRESIËN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			240,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	240,000,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			210,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	210,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			7,548,000,000.00
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	7,548,000,000.00		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	5,480,712,123.68		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	2,028,245,406.23		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIËN BANCARIA	101,344,072.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,147,985.57		
449.16.1.00.00	MULTAS	13,362,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			2,487,811,668.28
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	2,487,811,668.28		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			2,076,989,647.98-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			2,076,989,647.98-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	2,076,989,647.98-		
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			.00
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	.00		
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			.00
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			639,767,451.03-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			360,000.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	360,000.00-		
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			639,407,451.03-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	639,407,451.03-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			2,558,090,528.17

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

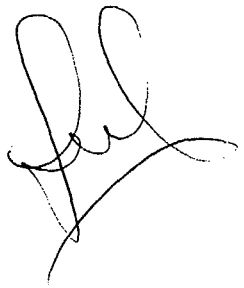
FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0019

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			1,602,095,306.57
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	1,602,095,306.57		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			935,006,442.74
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	935,006,442.74		
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			20,988,778.86
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	20,988,778.86		
435.00.0.00.00	GASTOS POR DEPRECIACION,AMORTIZ Y D			.00
435.01.0.00.00	DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
435.02.0.00.00	DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
435.03.0.00.00	PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
439.00.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			8,289,313,985.62
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			1,400,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	1,400,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.00	
439.04.0.00.00	GTOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			6,889,313,985.62
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	6,889,313,985.62		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00	
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	3,000,000,000.00		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	2,434,000,000.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	377,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	84,894,788.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	993,419,197.62		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS		.00	
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		

(FORMA:"F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/10/2004
HORA: 16:50:55
PAGINA: 0020

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	.00		
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,591,755,383.32
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,591,755,383.32
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,590,240,383.32
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,590,240,383.32		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00	
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	1,515,000.00		
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			1,332,550,017.00
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			300,000,000.00
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	300,000,000.00		
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,032,550,017.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,032,550,017.00		
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		



Banesco
BANCO UNIVERSAL

BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 427.996.420.100,00

CONVOCATORIA

De orden de la Junta Directiva y en cumplimiento de lo dispuesto en los Artículos 10 y 12 de los Estatutos Sociales, se convoca a los accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, a reunirse en Asamblea Ordinaria, el día 23 de septiembre de 2003, a las 8:00 a.m., en las oficinas situadas en la Avenida Principal de Las Mercedes, cruce con calle Guaicaipuro, Edificio Banesco II (terraza),Urbanizaciòn El Rosal, Caracas, con el objeto de tratar lo siguiente:

PRIMERO: Considerar y resolver la aprobación de los estados financieros al 30 de junio de 2003, debidamente dictaminados por Contadores Públicos en el ejercicio independiente de la profesión, y del informe de la Junta Directiva, todo con vista del informe de los Comisarios y de los Auditores Externos.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre el decreto de un dividendo.

TERCERO: Designación de los Comisarios.

Por la Junta Directiva
JUAN CARLOS ESCOTET RODRIGUEZ
Presidente

Nota: Se hace del conocimiento de los accionistas que el informe de la Junta Directiva, el informe de los comisarios , los estados financieros auditados y demás información atinente a esta asamblea, se encontrarán a su disposición en las oficinas situadas en la Avenida Principal de Las Mercedes, cruce con calle Guaicaipuro, Edificio BANESCO II, piso 2, El Rosal, Caracas (Vicepresidencia de Consultoría Jurídica), con quince (15) días de anticipación a la fecha de celebración de la asamblea.

Banesco
BANCO UNIVERSAL

BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 427.996.420.100,00

CONVOCATORIA

De orden de la Junta Directiva y en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 12 de los Estatutos Sociales, se convoca a los accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.** a reunirse en Asamblea Extraordinaria el día **17 de febrero de 2003,** a las **8:30 a.m.,** en el Pent House (P.H.) de la Torre Banesco ubicada en la Esquina de El Chorro, Avenida Universidad de la Ciudad de Caracas, con el objeto de tratar lo siguiente:

UNICO: Designación de los miembros de la Junta Directiva..

Por la Junta Directiva
Ignacio Salvatierra Palacios
Presidente

Banesco
BANCO UNIVERSAL

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 427.996.420.100,00

CONVOCATORIA

De orden de la Junta Directiva y en cumplimiento de lo dispuesto en los Artículos 10 y 12 de los Estatutos Sociales, se convoca a los accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.,** a reunirse en Asamblea Ordinaria, el día 14 de marzo de 2003, a las 8:30 a.m., en el Pent House (P.H.) de la Torre Banesco ubicada en la Esquina de El Chorro, Avenida Universidad de la Ciudad de Caracas, con el objeto de tratar lo siguiente:

PRIMERO: Considerar y resolver la aprobación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2002, debidamente dictaminados por Contadores Públicos en el ejercicio independiente de la profesión, y del informe de la Junta Directiva, todo con vista del informe de los Comisarios y de los Auditores Externos.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre el decreto de un divididendo.

TERCERO: Designación de los Comisarios.

Por la Junta Directiva
Juan Carlos Escotet Rodríguez.
Presidente

Nota: Se hace del conocimiento de los accionistas que el informe de la Junta Directiva, el informe de los comisarios y los estados financieros auditados, se encontrarán a su disposición, en las oficinas situadas en la Avenida Pricipal de Las Mercedes, cruce con calle Guaicaipuro, Edificio BANESCO II, piso 2, El Rosal, Caracas (Consultoría Jurídica), con quince (15) días de anticipación a la fecha de celebración de la asamblea.

...os por parte de los organismos públicos competentes, y tendrá
...erior a un (1) año calendario, contado a partir del día siguiente
... primera serie.
...ha 10 de marzo de 2004, la emisión de la presente serie de
...acterísticas:

...én: Caracas, 12 de marzo de 2004
... de julio de 2004

...inal pagadero a vencimiento
...Base a Mayores Esfuerzos, a través del Sistema de Interconexión
...de la Bolsa de Valores de Caracas, C.A.
...incial, S.A. Banco Universal. Dirección: Av. Andrés Bello,
...3, División de Valores, Caracas Tlfs.: 504-58-35, 504-58-26.
...a Venezolana de Valores, S.A., a través del contrato suscrito
...sa, C.A.

...otal de la Serie 2003-A/X13
Bs. 4.500.000.000,00

...,00%

Representante Común de los Tenedores:
...nezolano de Crédito, S.A. Banco Universal.
...s Anual (Base 360 días – Colocado a descuento)

...CIÓN EN BASE A MAYORES ESFUERZOS
Agente de Colocación

...ial
...sa C.A. Tlfs.: 504-62-05 al 08, 504-63-01 y 504-59-11.

...Riesgo — Categoría "A", Sub-categoría "A2"
...icadora de Riesgo — Categoría "A", Sub-categoría "A2"

...l 12 de marzo de 2004 y tendrá una duración de seis (6) días hábiles bancarios.
...n no podrá ser inferior a UN MILLÓN DE BOLÍVARES (Bs. 1.000.000,00).
...o autorizado por la Comisión Nacional de Valores al Agente de Colocación.

La Previsora
La nueva forma de estar seguro

90 años

***LA ARBOLEDA, C.A.**, felicita a **EVISORA**, la compañía con más trayectoria segurador Venezolano, al arribar a sus ...ua y exitosa labor.*

POLICLINICA LA ARBOLEDA C.A.

www.karynpublicidad.com

De orden de la Junta Directiva y en cumplimiento de lo dispuesto en los Artículos 11 y 12 de los Estatutos Sociales, se convoca a los accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.** a reunirse en Asamblea Extraordinaria el día 29 de marzo de 2004, a las 8:30 a.m., en el Edificio "Ciudad Banesco" situado en la Avenida Principal de Bello Monte, entre Calle Lincoln y Calle Sorbona, de la Ciudad de Carcas, con el objeto de tratar lo siguientes puntos:

PRIMERO: Considerar y resolver sobre la venta de las acciones en tesorería mantenidas por el banco.

SEGUNDO: Autorizar a la Junta Directiva para adquirir a título oneroso sus propias acciones de conformidad con la Ley de Mercado de Capitales y enajenarlas cuando lo considere conveniente.

Por la Junta Directiva
Juan Carlos Escotet Rodríguez
Presidente

Caracas, 12 de marzo de 2004

Banesco
BANCO UNIVERSAL

BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 427.996.420.100,00

CONVOCATORIA

De orden de la Junta Directiva y en cumplimiento de lo dispuesto en los Artículos 10 y 12 de los Estatutos Sociales, se convoca a los accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.** a reunirse en Asamblea Ordinaria el día 29 de marzo de 2004, a las 8:00 a.m., en el Edificio "Ciudad Banesco", situado en la Avenida Principal de Bello Monte, entre Calle Lincoln y Calle Sorbona de la ciudad de Caracas, con el objeto de tratar lo siguiente:

PRIMERO: Considerar y resolver la aprobación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2003, debidamente dictaminados por Contadores Públicos en el ejercicio independiente de la profesión, y del informe de la Junta Directiva, todo con vista del informe de los Comisarios.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre el decreto de un dividendo.

TERCERO: Designación de los miembros que conforman la Junta Directiva.

CUARTO: Designación de los Comisarios.

Por la Junta Directiva
Juan Carlos Escotet Rodríguez
Presidente

Nota: Se hace del conocimiento de los accionistas que el informe de la Junta Directiva, el informe de los comisarios y los estados financieros auditados, se encontrarán a su disposición en las oficinas situadas en la Avenida Principal de Las Mercedes, cruce con Calle Guaicaipuro, Edificio "Torre Banesco 2", piso 2, Urbanización El Rosal, Caracas (Consultoría Jurídica), con quince (15) días de anticipación a la fecha de la celebración de la asamblea.

Caracas, a los 12 días del mes de marzo de 2004

6098-91

...tencia que dicte la Secretaria del Tribunal de fecha 09 cumplido con las formalidades establecidas en el Artículo 233 del Código de Procedimiento Civil, a objeto que se de por notificado de la sentencia dictada por este Tribunal en fecha 31-03-2004. En el entendido de que una vez vencido dicho lapso se le tendrá por notificada y comenzará a correr el lapso para interponer los recursos de Ley. Dicho cartel deberá ser publicado en el Diario El Nacional. Notificación que se le hace a los fines de Ley.

DIOS Y FEDERACIÓN
LA JUEZ TITULAR,
DRA. LORELIS SANCHEZ
Exp. 2002-921.

Si Usted necesita vender,

Sólo tiene que buscar todos los do

Además podrá estar informado de todo el acontecer en el área de bienes raíces.
Teléfonos: 408.32.01 / 32.02 / 32.03

MET

BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 427.996.420.100,00

CONVOCATORIA

De orden de la Junta Directiva y en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 10 y 12 de los Estatutos Sociales, se convoca a los accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, a reunirse en Asamblea Ordinaria el día 13 de septiembre de 2004, a las 8:00 a.m., en las oficinas situadas en el Edificio Ciudad Banesco, ubicado en la Avenida Principal de Bello Monte, entre calles Sobornay Lincoln de Municipio Baruta, Caracas, con el objeto de tratar lo siguiente:

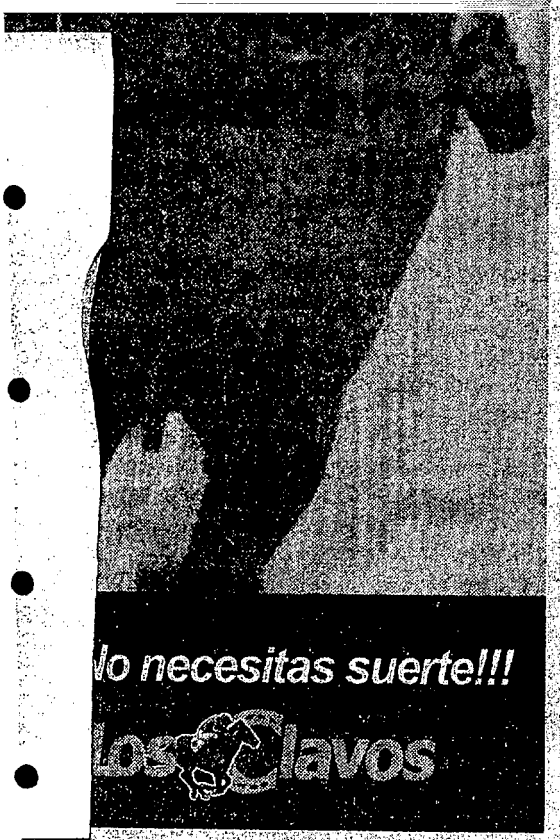
PRIMERO: Considerar y resolver la aprobación de los estados financieros al 30 de junio de 2004, debidamente dictaminados por Contadores Públicos en el ejercicio independiente de la profesión, y del informe de la Junta Directiva, todo con vista del informe de los Comisarios y de los Auditores Externos.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre el decreto de un dividendo.

Por la Junta Directiva

Luis Xavier Lujan Puigbo
Presidente Ejecutivo

Nota: Se hace del conocimiento de los accionistas que el informe de la Junta Directiva, el informe de los comisarios, los estados financieros auditados y demás información atinente a esta asamblea, se encontraran a su disposición en las oficinas situadas en el piso 3 del Edificio Ciudad Banesco, situado en la Avenida Principal de Bello Monte, entre calles Soborna y Lincoln del Municipio Baruta, Caracas (Vicepresidencia de Consultoría Jurídica), con quince (15) días de anticipación a la fecha de celebración de la asamblea.



lo necesitas suerte!!!

los Clavos

Receptorías de Avisos
EL NACIONAL

SUR

Santa Mónica
•Styl Foto
Av. Teresa de La Parra,
Edif. Doleli, (al lado Librería Azteca)
Tlf.(0212)6937485 - 6933348

OESTE

El Paraíso
•Farmacia El Rosal

HONDA
The Power of Dreams

Esto no es una prom
son nuestros pr

HONDA Fit

Desde
Bs. 32.900.000
incluye I.V.A.

Banesco
BANCO UNIVERSAL

AVISO A LOS ACCIONISTAS

Se hace del conocimiento de los señores accionistas que se procederá, en los siguientes términos y condiciones, a **LA VENTA DE ACCIONES EN TESORERÍA** acordada por la Asamblea Extraordinaria de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2004:

A.- DERECHO DE ADQUISICIÓN PREFERENTE DE LOS ACCIONISTAS:

A.1) CORRESPONDENCIA DEL DERECHO: Tendrán este derecho los accionistas que se encuentren inscritos en los libros de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. y (o) en los registros de la Caja Venezolana de Valores al quinto (5°) día hábil bancario inmediato siguiente a la publicación de este aviso ("fecha límite de transacción con beneficio": **29 de junio de 2004**), en las proporciones más abajo indicadas. El derecho de adquisición preferente será intransferible, a excepción de aquellos accionistas que posean acciones en carácter de fiduciarios por fideicomisos constituidos con anterioridad a la fecha de publicación de este aviso, quienes podrán transferir el derecho a los beneficiarios de tales fideicomisos siempre que ello no sea incompatible con la finalidad de los mismos.

A.2) PROPORCIÓN DEL DERECHO Y PLAZO PARA LA ADQUISICIÓN:

A.2.1) Primera Vuelta:

- Las acciones en tesorería serán ofrecidas a todos los accionistas inscritos a la "fecha límite de transacción con beneficio", quienes tendrán derecho a adquirirlas en proporción a las acciones que cada uno posea a esa fecha, a razón de 1,0954288377 acción por cada once (11) acciones de las que sean propietarios a la fecha límite de transacción con beneficio (29 de junio de 2004).
- El plazo para ejercer el derecho de adquirir las acciones será de nueve (9) días hábiles bancarios contados a partir de la "fecha límite de transacción con beneficio", **comenzando el día 30 de junio de 2004 y finalizando el 13 de julio de 2004**. Se entenderá que los accionistas han renunciado a su derecho de adquisición si no lo ejercieren dentro de este plazo, o si manifestaren su voluntad de adquirir pero no pagasen el precio correspondiente al momento de realizar dicha manifestación de voluntad.

A.2.2) Segunda Vuelta:

- Se ofrecerán en esta vuelta las acciones que no fueren adquiridas durante el plazo de adquisición de la primera vuelta. Tendrán el derecho de adquirirlas solo los accionistas que efectivamente hayan adquirido acciones en la primera vuelta. La cantidad máxima de acciones que podrá adquirir cada accionista con derecho a participar en la segunda vuelta se determinará una vez concluida la primera vuelta, cuando se conozca la cantidad de acciones no adquiridas en la misma y los accionistas que adquirieron acciones en ella. Dicha determinación se hará según la proporción que los accionistas con derecho a participar en la segunda vuelta guarden entre sí en función de las acciones que cada uno posea a la "fecha límite de transacción con beneficio", a cuyo efecto se calculará el porcentaje que cada uno de estos accionistas represente sobre el total de acciones poseídas a la "fecha límite de transacción con beneficio" por todo el grupo de accionistas con derecho a participar en la segunda vuelta. Este porcentaje, aplicado sobre el total de acciones a ser ofrecidas en la segunda vuelta, determinará el número de acciones que podrá adquirir cada accionista con derecho a participar en la misma.
- El plazo para ejercer el derecho de adquirir acciones en esta vuelta será de cinco (5) días hábiles bancarios contados a partir del quinto (5°) día hábil bancario inmediato siguiente al vencimiento del plazo de la primera vuelta, es decir, **comenzando el día 21 de julio de 2004 y finalizando el 27 de julio de 2004**. Se entenderá que los accionistas han renunciado a su derecho de adquisición si no lo ejercieren dentro de este plazo, o si manifestaren su voluntad de adquirir pero no pagasen el precio al momento de realizar dicha manifestación de voluntad.

A.3) PROCEDIMIENTO PARA LA ADQUISICIÓN (tanto en primera como en segunda vuelta):

Los accionistas deberán dirigirse a las agencias de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. más abajo identificadas dentro del plazo de adquisición de la vuelta correspondiente. Allí obtendrán una planilla que deberán llenar y firmar a los fines de manifestar su voluntad de adquirir las acciones. La cantidad de acciones que el accionista manifieste su voluntad de adquirir en ningún caso podrá ser superior a la cantidad que le corresponda de conformidad con lo arriba indicado, por lo que en caso de cualquier exceso en dicha manifestación de voluntad la misma se entenderá reducida a la cantidad máxima de acciones que el respectivo accionista tenga derecho a adquirir. La manifestación de voluntad de adquirir acciones será irrevocable y deberá ser realizada personalmente por el propio accionista o bien por apoderado debidamente constituido a través de documento poder autenticado; si el poder tuviere más de un (1) año de otorgado deberá presentarse una copia certificada expedida con no más de seis (6) meses de antelación a la fecha en que el poder sea presentado para la adquisición de acciones. En ese mismo acto los accionistas deberán pagar, de contado, la totalidad del precio correspondiente, caso contrario el derecho de adquisición de acciones se tendrá como no ejercido. El accionista recibirá una copia de la planilla, otra la conservará la agencia correspondiente y el original será enviado por las agencias receptoras al Departamento de Accionistas de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. inmediatamente después de finalizar la vuelta correspondiente. El Departamento de Accionistas ejecutará y asentará en el libro de accionistas los respectivos traspasos dentro de los cinco (5) días hábiles bancarios siguientes a la finalización del plazo de adquisición de la correspondiente vuelta, salvo que el pago del precio se hubiese realizado total o parcialmente a través de uno o más cheques y por cualquier motivo cualquiera de ellos no se hubiere hecho efectivo a más tardar el segundo día hábil bancario siguiente a la fecha en que el cheque haya sido recibido por BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A., en cuyo caso se tendrá como no ejercido el derecho de adquisición de acciones de conformidad con lo establecido en el punto siguiente.

A.4) PRECIO Y FORMA DE PAGO (tanto en primera como en segunda vuelta):

Las acciones serán vendidas a un precio de Ciento Dieciocho Bolívares (Bs. 118,00) cada una.

El precio total deberá ser pagado de contado al momento en que el accionista manifieste su voluntad de adquirir las acciones a través del procedimiento indicado en el punto anterior. El pago solo podrá ser realizado en dinero efectivo, cheque o cargo en una cuenta de la que sea titular o esté autorizado a movilizar en Banesco Banco Universal, C.A. el respectivo accionista. En el caso de que el pago se hubiere realizado total o parcialmente a través de uno o más cheques, el derecho de adquirir se tendrá como no ejercido hasta tanto todos los cheques se hayan hecho efectivos; en tal virtud, si por cualquier motivo cualquiera de ellos no pudiere ser cobrado por BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. a través de cámara de compensación dentro de los dos (2) días hábiles bancarios siguientes a la fecha en que lo hubiese recibido, se considerará como no ejercido el derecho de adquisición, quedando el (los) cheque(s) no cobrado(s) a disposición del accionista en la oficina de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. en la que haya realizado la respectiva manifestación de voluntad de adquirir acciones, oficina en la cual también estará a disposición del accionista cualquier cantidad que éste hubiere entregado a través de otro cheque u otro medio de pago que sí se haya hecho efectivo. BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. no deberá intereses ni ninguna otra indemnización al accionista por este concepto. En ningún caso BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. estará obligado a presentar al cobro el (los) cheque (s) por taquilla ni por ninguna otra vía distinta de la cámara de compensación.

A.5) ACCIONISTAS CUYAS ACCIONES SE ENCUENTREN BAJO LA CUSTODIA DE LA CAJA VENEZOLANA DE VALORES: Los accionistas cuyas acciones estén bajo la custodia de la CAJA VENEZOLANA DE VALORES seguirán el mismo procedimiento descrito en los puntos anteriores. Las acciones que adquieran dichos accionistas en este proceso serán inscritas directamente en los libros de accionistas de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. y no en la Caja Venezolana de Valores, sin perjuicio que posteriormente los respectivos accionistas puedan solicitar que las mismas sean traspasadas a dicha Caja de Valores para su custodia.

A.6) DERECHOS DE ADQUISICIÓN SOBRE FRACCIONES DE ACCIONES: Los derechos de adquisición preferente sobre fracciones de acciones que se generen en la primera vuelta serán consolidados, y las respectivas acciones serán ofrecidas en la segunda vuelta. Los que se generen en la segunda vuelta serán consolidados y las respectivas acciones serán vendidas a través de una bolsa de valores de conformidad con lo indicado en el punto B de este aviso.

A.7) AGENCIAS HABILITADAS PARA EL PROCESO:

ZONA METROPOLITANA
C.C.C.T., Nivel C2
C.C.C.T., Nivel C2
Carlota Plaza
Av. Fco. de Miranda,
Edif. Carlota Plaza, P.B.
Catia, Plaza Sucre
Final Calle Colombia,
Frente a la Plaza Sucre, P.B.
Concresa
C.C. Concresa, Nivel P.B.
El Chorro
Av. Universidad, Esq. El Chorro, Torre Ministerio de Ciencia y Tecnología, P.B.
El Paraíso, Av. Páez
Av. Páez, Centro Prof.
El Paraíso, P.B.
El Rosal
Av. Ppal. de Las Mercedes,
cruce con Calle Guaicaipuro,
Torre Banesco I, P.B.
Gourmet
Urb. Trapichito, C.C. Trapichito
Los Caobos
Av. Este 2,
Edif. Administradora Unión, P.B.
Los Nuevos Teques
Av. Boulevard,
C.C. Los Nuevos Teques, P.B.
Ocumare del Tuy
Avenida Lander, Edif. Los Alvarez, P.B.
Santa Mónica, Av. A. Michelena
Av. Arturo Michelena
cruce con Reinaldo Jhan
Santa Paula, C.C. El Sol
Av. Circunvalación del Sol,
C.C. El Sol, Piso 1

ANZOÁTEGUI
Barcelona, Neverí Plaza
Prolongación Av. Fzas. Armadas,
C.C. Neverí Plaza, P.B.
Lecherías, Arismendi
Calle Arismendi, frente a Meditoral,
Mun. Lic. Diego Bautista Urbaneja
Puerto La Cruz, Calle Libertad
Calle Libertad cruce con Calle Freites,
Edif. Banesco

ARAGUA
Maracay Capilla
Av. Santos Michelena
con Calle Mariño, C.C. La Capilla, P.B.
Turmero
Cruce con Calle Petión
y Urdaneta, C.C. Ciudad Turmero
Villa de Cura
Calle Comercio con Carabaño,
Edif. Banesco

BARINAS
Barinas
Calle Cruz Paredes
con Marquéz del Pumar, Sector Centro

BOLÍVAR
Alta Vista, Calle Aro
Calle Aro con Calle Guri,
Edif. Alférez, P.B.
Ciudad Bolívar, Av. República
Av. República,
cruce con Paseo Meneses, Edif. Banesco

CARABOBO
Valencia, C.C. Imperial
Av. Bolívar Norte, Cruce con Calle Peñalver, C.C. Imperial

FALCÓN
Coro, Av. Manaure
Av. Manaure con Av. Rómulo Gallegos,
Edif. Banesco, P.B.
Punto Fijo, C.C. La Fuente
Av. Jacinto Lara, C.C. La Fuente, P.B.

GUÁRICO
Valle de la Pascua
Av. Rómulo Gallegos Este, Edif. Banesco

LARA
Barquisimeto, Calle 19
Carrera 19, Esquina
Calle 27, Edif. Banesco
Carora
Calle Lara con Calle Rivas y Zubillaga

MÉRIDA
El Vigía
Av. Bolívar, Esquina con Calle 20,
Edif. Banesco, P.B.
Mérida, Glorias Patrias
Av. Urdaneta, C.C. Glorias Patrias, P.B.

MONAGAS
Maturín, Calle 17
Calle 17, Edif. Nicamale, Local P.B.

NUEVA ESPARTA
Porlamar, Av. 4 de Mayo
Av. 4 de Mayo (al lado del Hotel
Flamingo), Edif. Banesco

PORTUGUESA
Acarigua
Calle 31 con Av. 35, Edif. Banesco, P.B.
Guanare
Calle 16 con Carrera 6ta

SUCRE
Cumaná, Av. Bermúdez
Av. Bermúdez, C.C. Sanar

TÁCHIRA
San Cristóbal, 7ma Av.
7ma. Av., cruce con Calle 5,
Edif. Torre Unión, P.B.

TRUJILLO
Valera Av. Bolívar
Av. Bolívar con Calle 6,
Edif. Torre Unión, P.B.

YARACUY
San Felipe, Av. La Patria
6ta. Av., esq. Av. La Patria

VARGAS
Maiquetía, Av. Soublette
Av. Soublette, antiguo C.C. CADA

ZULIA
Bella Vista
Av. Bella Vista con Calle 83,
Torre Banesco
Ciudad Ojeda, Av. Intercomunal
Av. Intercomunal con Calle Trua
y Cardón, Sector Las Morochas
Los Niveles
Calle 76 con Av. 13,
C.C. Los Niveles, P.B.
Los Puertos de Altagracia
Av. 3 (antes Calle Paris), Nº 8-61
Machiques
Calle Antonio María Bermúdez,
entre Libertad y Santa Teresa

B.- ACCIONES NO ADQUIRIDAS POR LOS ACCIONISTAS: Venta en Bolsa de Valores: Las acciones que no fueren adquiridas por los accionistas una vez finalizado el plazo de adquisición de la segunda vuelta serán vendidas a través de una bolsa de valores por un precio equivalente al valor de cotización y en las demás condiciones imperantes en el mercado.

C.- INFORMACIÓN: Para cualquier información adicional los accionistas podrán comunicarse con el Departamento de Accionistas de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. a los teléfonos: 501-8313 y 501-9259.

Caracas, 18 de junio de 2004.

Juan Carlos Escotet Rodríguez
Presidente

Nota: La presente oferta de venta se rige por el "Programa de Venta de Acciones en Tesorería de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A." aprobado por la Comisión Nacional de Valores según oficio Nº CNV-Q-075, de fecha 10 de junio de 2004. Dicho programa fue aprobado por la Junta Directiva de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. en sesión 988 de fecha 05 de mayo de 2004, según autorización que le fuera conferida por la Asamblea Extraordinaria de Accionistas del 29 de marzo de 2004.

DE VENEZUELA
...N DEL NIÑO
...RCUNSCRIPCIÓN
...TANA DE CARACAS.
...EZ Nº 5
...2004

...R
...de 2004, la ciudadana
...icio e inscrita en el In-
...erada judicial de la ciu-
... NIEVES, venezolana,
...dula de identidad Nº
...de la Comunidad Ordi-
... De-Cujus JAIRO AL-
... herederos DAVID AL-
... AZUAJE, MOISES AL-
...ZABETH RAMIREZ de

...uellas personas que se
...arentes a la Herencia u
...Cujus JAIRO ALFONSO
...r de la cédula de iden-
...mparecer ante este Juz-
...y de Noventa (90) días
...ublicación que del pre-
...El Nacional y Últimas
...los veces por semana

...DINA

...E VENEZUELA
...ERA INSTANCIA
...EL TRANSITO
...CIAL DEL AREA
...CARACAS

Caracas, (18) de agosto de 2004.
Año 194° y 145°

CARTEL DE CITACIÓN
SE HACE SABER:

A los ciudadanos **MARIA DOLORES BELLORIN** y **FRANCISCO VETTER KRUPICKA** y/o en uno cualquiera de sus apoderados judiciales, que con motivo del juicio que por COBRO DE BOLIVARES sigue en sus contra BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL, deberá comparecer por ante este Tribunal dentro de los (15) quince días de continuos siguientes a la última fijación, publicación y consignación en el expediente que del presente cartel se haga, a darse por citados en el presente juicio.

Se le advierte que si no comparece dentro del término señalado, a su vencimiento, se le designará Defensor Ad-litem con quien se entenderá su citación y demás diligencias del procedimiento, todo de conformidad con lo establecido en el Artículo 223 del Código de Procedimiento Civil.-

El presente Cartel deberá ser publicado en los Diarios EL UNIVERSAL y EL NACIONAL, con intervalo de tres (3) días entre una y otra publicación.

LA JUEZ SUPLENTE
DRA. NELYS ZACARIAS

Exp. Nº 00-4162
LRHG/ijs-pity.-

REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
EN SU NOMBRE
JUZGADO SEGUNDO DE PRIMERA INSTANCIA EN LO CIVIL, MERCANTIL DEL TRANSITO Y AGRARIO DE LA CIRCUNSCRIPCIÓN JUDICIAL DEL ESTADO VARGAS

Maiquetía, 23 de Septiembre de 2004.
193° y 144°

CARTEL DE NOTIFICACIÓN
SE HACE SABER:

A los ciudadanos CARLOS MANUEL MAYORCA, titular de la Cédula de Identidad Nro. 215.092, JUAN RAMIREZ MATERAN, titular de la Cédula de Identidad Nro. 1.739.474 y PEDRO IGNACIO MAYORCA ZABALA, titular de la Cédula de Identidad Nro. 6.824.826, en su carácter de representantes legales de la empresa INDUSTRIA 1417 C.A., que en virtud del juicio que por DAÑOS Y PERJUICIOS, POR ACCIDENTE DE

Banesco
BANCO UNIVERSAL

AVISO A LOS ACCIONISTAS

Se hace del conocimiento de los señores accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.,** que de conformidad con lo acordado en la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 13 de septiembre de 2004, en concordancia con decisión adoptada por la Junta Directiva en sesión N° 1009 de fecha 29 de septiembre de 2004, se procederá al pago de un dividendo en efectivo por la cantidad de **SETENTA Y TRES MIL SETECIENTOS DIEZ MILLONES SEISCIENTOS SESENTA Y CINCO MIL TRESCIENTOS OCHENTA Y CUATRO BOLIVARES (Bs.73.710.665.384,00),** el cual será distribuido entre los accionistas en proporción a las acciones de las que cada uno sea propietario el quinto (5°) día hábil bancario inmediato siguiente a la fecha de publicación de este aviso (fecha límite de transacción con beneficio: **08 de octubre de 2004**) a razón de Dieciocho Bolívares con Cincuenta Céntimos (Bs.18,50) por cada acción en tenencia, resultando así la cantidad total de dinero correspondiente al respectivo accionista (*) la cual estará a su disposición a partir del Duodécimo (12°) día hábil bancario inmediato siguiente a la fecha de esta publicación (fecha efectiva de registro del beneficio: **20 de octubre de 2004**).

La Junta Directiva

Caracas, 01 de octubre de 2004

(*) Las cantidades a ser pagadas están sujetas a la retención del Impuesto al Débito Bancario

REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
JUZGADO SEGUNDO DE PRIMERA INSTANCIA EN LO CIVIL, MERCANTIL Y DEL TRANSITO DE LA CIRCUNSCRIPCION JUDICIAL DEL AREA METROPOLITANA DE CARACAS
Caracas, 23 de agosto de 2004.
Años: 194° y 145°
CARTEL DE CITACION
SE HACE SABER:

SEGUROS LOS ANDES
SEGUROS

...RSONAL
...AL ABIERTA
...ORIA

...del Personal de la
...dos a la Asamblea
...cto:

...re Oeste, Piso 14,

...o improbación del
...diente al ejercicio

...improbación de la

...03.
...o improbación del

...o improbación del

...rrespondientes al

...mblea, podrá ser

...RACIÓN
...López
...aria
...)
...e marzo de 2004

...LIVARIANA DE VENEZUELA
...N SU NOMBRE
...D DE PRIMERA INSTANCIA EN LO
...TIL Y DEL TRANSITO DE LA
...SCRIPCION JUDICIAL
...ROPOLITANA DE CARACAS
...enero de 2004 193° y 144°
...L DE CITACION
...ACE SABER:
...ERTO HIBIRMA P. venezolano,
... este domicilio y titular de la
...ad. 6.505.848; que deberá
...e Juzgado dentro de los Quince
...acho, siguientes a la última
... y consignación en el expediente
...el se haga, a darse por citados
... INTIMACION incoado en su
...RAMON DE LIMA TRUJILLO,
...de no comparecer en el término
...signará Defensor Judicial con
...a citación y demás trámites del
...idad con lo establecido en el
...digo de procedimiento Civil.
...erá ser publicado en los Diarios
...UNIVERSAL; con intervalos de
... otro y el mismo deberá tener
...mitan su fácil lectura, en caso
...otado para l ...corporación en
...3815

C.A. La Electricidad de Caracas.
Capital Autorizado: Bs. 598.800.000.000,00
Capital Suscrito: Bs. 317.600.227.500,00
(Totalmente Pagado)

OFERTA PÚBLICA PAPELES COMERCIALES AL PORTADOR EMISIÓN 2003-A

La autorización otorgada por la Comisión Nacional de Valores para la presente emisión fue inscrita en el Registro Nacional de Valores el 21 de agosto de 2003, según Resolución N° 91-2003, hasta por un monto máximo de circulación de TREINTA MIL MILLONES DE BOLÍVARES (Bs. 30.000.000.000,00) O SU EQUIVALENTE EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, una vez se obtenga la autorización para la obtención de divisas para el pago de capital e interés por parte de los organismos públicos competentes, y tendrá un plazo de vigencia no superior a un (1) año calendario, contado a partir del día siguiente de la fecha de emisión de la primera serie.
La empresa decidió en fecha 10 de marzo de 2004, la emisión de la presente serie de acuerdo a las siguientes características:

Lugar y fecha de la emisión: Caracas, 12 de marzo de 2004
Fecha de vencimiento: 30 de julio de 2004
Plazo: 140 días
Forma de pago: Valor nominal pagadero a vencimiento
Sistema de Colocación: En Base a Mayores Esfuerzos, a través del Sistema de Interconexión Bursátil Electrónico "SIBE" de la Bolsa de Valores de Caracas, C.A.
Lugar de pago: Banco Provincial, S.A. Banco Universal. Dirección: Av. Andrés Bello, Centro Pida Provincial, piso 3, División de Valores, Caracas Tlfs.: 504-58-35, 504-58-26.
Agente Custodio: CVV Caja Venezolana de Valores, S.A., a través del contrato suscrito con Provincial Casa de Bolsa, C.A.

Monto Total de la Serie 2003-A/X13
Bs. 4.500.000.000,00

14,00%

Representante Común de los Tenedores:
Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal.
Rendimiento Anual (Base 360 días – Colocado a descuento)

COLOCACIÓN EN BASE A MAYORES ESFUERZOS
Agente de Colocación

Banesco
BANCO UNIVERSAL

BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 427.996.420.100,00

CONVOCATORIA

De orden de la Junta Directiva y en cumplimiento de lo dispuesto en los Artículos 11 y 12 de los Estatutos Sociales, se convoca a los accionistas de **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.** a reunirse en Asamblea Extraordinaria el día 29 de marzo de 2004, a las 8:30 a.m., en el Edificio "Ciudad Banesco" situado en la Avenida Principal de Bello Monte, entre Calle Lincoln y Calle Sorbona, de la Ciudad de Caracas, con el objeto de tratar los siguientes puntos:

PRIMERO: Considerar y resolver sobre la venta de las acciones en tesorería mantenidas por el banco.

SEGUNDO: Autorizar a la Junta Directiva para adquirir a título oneroso sus propias acciones de conformidad con la Ley de Mercado de Capitales y enajenarlas cuando lo considere conveniente.

Por la Junta Directiva
Juan Carlos Escotet Rodríguez
Presidente

Caracas, 12 de marzo de 2004

Banesco
BANCO UNIVERSAL

BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 427.996.420.100,00