



05009731

82- SUBMISSIONS FACING SHEET

MICROFICHE CONTROL LABEL



REGISTRANT'S NAME

Banesco Banco Universal C.A.

*CURRENT ADDRESS

Edificio Ciudad Banesco
Av. Principal De Bello Monte
Estado Miranda, 3^{ro} 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: mv

DATE: July 14, 2005

251 111111

2005 JAN 11 10:15

FILED
FBI - MEMPHIS

BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A.

EXHIBITS

HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0001

JRMA A
 :01/000

(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	747,014,264,574.68
11100	EFFECTIVO	67,435,227,479.81
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	552,178,571,922.85
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11,537,209,710.91
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	21,726,716,774.95
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	94,138,425,917.67
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,887,231.51
11900	(PROVISIEN PARA DISPONIBILIDADES)	
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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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

(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRES.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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	735,751,702,793.56-
21500	DEPOSITOS 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 ADO	22,525,790,207.26-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	9,686,207,917.68-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION AL 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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-
G E S T I O N O P E R A T I V A		
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-

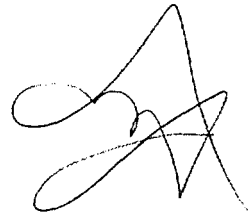
(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE ENERO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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 INVERSIONES CEDIDAS PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03 CREDITOS VEH.BAJO MOD.CUOTA BALON VIGENTES CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	44,671,503,071.59 1,811,663,255,148.40- 131,823,844,186.27 814,911,269,142.69- 40,455,810,275.46 54,903,577.08 22,106,839,420.40

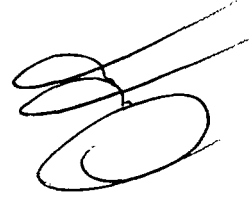
PRESIDENTE

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	GASTOS 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 INCORRABILIDAD Y DESVALO	.00
42100	GASTOS POR INCORRABILIDAD 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

(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

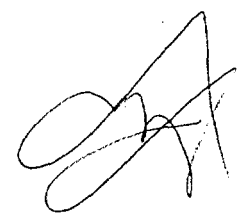
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	111,364,681.08-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	1,034,755,532.33
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	1,960,693,809.90
	MARGEN OPERATIVO NETO	20,003,676,077.16-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8,000,000.00-
45000	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



(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
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	EFFECTIVO			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	.00	11,050,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA			
111.05.2.00.00	CAJA CHICA			
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			
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 FINANCIERAS			
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	11,537,209,710.91		11,537,209,710.91
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	.00		
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES 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			
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			
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			
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		.00
116.00.0.00.00	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCOS			
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	94,112,382,611.00		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		94,112,382,611.00
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			

(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
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		.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		.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		.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		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.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: 0004
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 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	.00		458,587,513,461.00
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		458,587,513,461.00	460,271,812,457.89
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	446,915,831,165.43		
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		13,355,981,292.46	.00
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
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 ENTIDADES	.00		
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	60,662,924,180.75		60,662,924,180.75
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
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-	1,611,208,601,263.57-
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMON. PUB. ESTA. MUNIC. Y DTTO CAPIT)			47,073,576,711.04-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN			1,139,510,801,349.35-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	47,073,576,711.04-		23,332,331,218.84-
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)			
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)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	350,908,520,657.94-	50,383,371,326.40-	401,291,891,984.34-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC. INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,238,304,746,826.43
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,438,600,000,000.00		1,438,600,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	159,400,711.26		159,400,711.26
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
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		82,241,600.16
124.02.2.01.00	CERTIF. DE AHORROS EN INST. FINANC. PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP. A PLAZO EN INST. FINANC. DEL PAIS			

FECHA: 14/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0005
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0005

(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
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-		200,454,653,884.83-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
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	(ADMN 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	COMPR. 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			.00
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	29,171,456,813.56		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			.00
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	4,813,386,002.72		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 EX			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.			.00
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	COMPR. TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPR. TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.2.01.00	COMPR. TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO			.00

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

(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
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		.00
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		.00
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		.00
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR	.00		.00
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINAC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		.00
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		.00
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		.00
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		.00
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING	.00		.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		.00
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E	.00		.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
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	8,240,547,651.25		8,240,547,651.25
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	8,240,547,651.25		8,240,547,651.25
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	12,430,733,683.77		12,430,733,683.77
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	10,734,852,066.08		10,734,852,066.08
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES			
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	10,734,852,066.08		10,734,852,066.08
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	114,421,378,938.62		114,421,378,938.62
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	167,703,852,542.09		167,703,852,542.09
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE			
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	167,703,852,542.09		167,703,852,542.09
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	167,680,546,417.57		167,680,546,417.57
			7,243,384,586.00	
				883,758,552,725.35
				861,862,118,019.07
				12,430,733,683.77
				10,734,852,066.08
				121,664,763,524.62
				167,703,852,542.09
				167,703,852,542.09

(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: 0008
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 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.	23,306,124.52		.00
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			275,619,474,181.86
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			275,619,474,181.86
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	275,619,474,181.86		.00
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	2,177,995,353.33		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	861,666,951.43		.00
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.	.00		.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	16,850,195,893.26		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

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

(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
 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		28,381,962,058.33
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	.00		
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		28,381,962,058.33
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	93,795,994,356.69		93,795,994,356.69
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	93,795,994,356.69		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		31,381,143,529.60
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	31,381,143,529.60		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.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	2,004,238,751.37		2,004,238,751.37
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,213,548,902.20		3,213,548,902.20
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	25,066,482,113.06		25,066,482,113.06
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	289,165.41		289,165.41
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	289,165.41		289,165.41
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	23,756,678,095.61		23,756,678,095.61
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	23,756,678,095.61		23,756,678,095.61
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.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	5,866,755,714.24		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		5,866,755,714.24
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	97,032,813,251.33		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
 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		62,172,631.22
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			.00
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		11,484,655,852.24
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.00
132.05.2.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,484,655,852.24		11,484,655,852.24
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS			.00
132.05.2.01.01	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS			.00
132.05.1.01.02	CREDITOS 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.FOR TARJETAS DE CRED	41,556,537.63		41,556,537.63
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC			.00
132.08.1.00.00	ADQUISICION 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			.00
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			.00
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	68,205,496,050.39		68,205,496,050.39
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			.00
132.18.1.01.01	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,290,105,371.38		47,290,105,371.38
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	54,903,577.08		54,903,577.08
132.18.1.01.03	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	47,175,201,794.30		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

68,205,496,050.39

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

(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
 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			
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,104,789,216.87		6,104,789,216.87
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,104,789,216.87		6,104,789,216.87
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	6,102,271,109.83		6,102,271,109.83
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	2,518,107.04		2,518,107.04
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		.00
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS	8,568,700,869.47		8,568,700,869.47
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS	8,568,700,869.47		8,568,700,869.47
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	139,231,680.19		139,231,680.19
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS	183,466,632.04		183,466,632.04
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		.00
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	183,466,632.04		183,466,632.04
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		.00
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXFOR	.00		.00
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	9,486,993.90		9,486,993.90
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		.00
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		806,062,222.22
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		.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		806,062,222.22
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.	.00		.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC			
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	3,014,811.07		3,014,811.07
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,418,828,425.06		3,418,828,425.06
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	54,177,467.20		54,177,467.20
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	54,177,467.20		54,177,467.20

(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
133.18.1.01.03	OTROS CRED. ADQ. VIVIENDA VENCIDOS	.00		.00
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.02.01	PARA CONST. VIVIENDA INDEX. SIST. AHO.	.00		.00
133.18.1.02.02	PARA CONST. VIVIENDA FUERA. SIST. AHO.	.00		.00
133.18.1.02.03	OTROS CREDIT. CONST. VIVIENDA VENCIDOS	.00		.00
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX. SIST. AHO. HA	.00		.00
133.18.1.03.02	PARA MEJORA. VIVIENDA FUERA. SIST. AHO	.00		.00
133.18.1.03.03	OTROS CREDIT. MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		.00
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,364,650,957.86		1,408,759,766.00
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	1,408,759,766.00		.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	.00		.00
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		.00
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		.00
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS	.00		.00
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,003,766,530.32		.00
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,003,766,530.32		.00
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENC	929,889,890.40		.00
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	929,889,890.40		.00
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		.00
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		.00
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.25.1.00.00	CRED. OTORG. CON REC DE FONCREI VENC.	.00		.00
133.26.1.00.00	CRED. OTORG. CON REC. FONDAFA VENC.	26,826,753.38		.00
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		.00
133.28.1.00.00	CRDTS. OTORG. MICROEMPRESARIOS VENC.	297,454,201.40		.00
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		.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	.00		.00
133.30.1.00.00	CRED. VENC. ADAPTADOS A RESOLUC. NRO. 0	.00		.00
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
133.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
			4,261,521,044.82	

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

(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
 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		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.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			.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,176,784,227.54		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			.00
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	530,364,956.24		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			.00
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	530,364,956.24		530,364,956.24
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.FOR TARJETAS DE CRED			.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG			.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION 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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			.00
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		.00
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	995,277,130.66		995,277,130.66
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		.00
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		.00
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		.00
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	995,277,130.66		995,277,130.66
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		.00
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO	.00		.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE EN LITIG	.00		.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.	3,333,333.36		3,333,333.36
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	3,333,333.36		3,333,333.36
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	375,000,000.02		375,000,000.02
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	375,000,000.02		375,000,000.02
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		.00
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		.00
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	.00		.00
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	.00		.00
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	180,761,397.00		180,761,397.00
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		.00
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		.00
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		.00
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		.00
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.00
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0016
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0016

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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			
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			
139.01.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,277,538,985.12-		110,554,434,794.47-
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,277,538,985.12-
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.02.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		4,363,845,943.06-
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.03.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VENCIDOS)	11,420,421,135.39-		11,420,421,135.39-
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.04.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,041,591,797.27-		3,041,591,797.27-
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.1.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE	52,790,474,228.90-		52,790,474,228.90-
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.06.1.00.00	(PROV. CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)			
139.06.1.01.00	(PROV. CRDTS.VIGENTES)	660,562,704.73-		
139.06.1.02.00	(PROV. CRDTS.REESTRUCTURADOS)	44,650,153.07-		
139.06.1.03.00	(PROV. CRDTS. VENCIDOS)	.00		
139.06.1.04.00	(PROV. CRDTS. LITIGIO)	82,637,057.46-		
139.06.1.05.00	(PROV. GENERICA)	.00		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	533,275,494.20-		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		.00
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		.00
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	2,641,682,833.72		54,916,739,044.54
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			2,641,682,833.72
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			185,814,785.10

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FORMA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0017
 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			
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 INVR M/E			14,427,464,169.00
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	28,656,220,061.50		28,656,220,061.50
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,722,083,597.62		1,722,083,597.62
142.05.1.01.00	FOR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE			
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	1,277,913,888.89		1,277,913,888.89
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	444,169,708.73		444,169,708.73
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.05.2.01.00	FOR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	14,050,900,670.78		14,050,900,670.78
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	6,916,454,191.55		6,916,454,191.55
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC			
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	5,845,848,787.42		5,845,848,787.42
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU	1,070,605,404.13		1,070,605,404.13
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU			
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,945,163,395.68		4,945,163,395.68
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	791,594,994.58		791,594,994.58
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P			
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)			
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO			
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	411,944,304.89		411,944,304.89
143.07.1.02.00	REND.COBS CRDTS.REESTRUCTURADOS	360,169,775.44		360,169,775.44
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS			
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	51,774,529.45		51,774,529.45
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)			
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS			
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			
				1,948,507,967.61
				.00

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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0018
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0018

(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
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	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN 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			.00
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	(PROVISIEN 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

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			.00
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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENTO			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCION 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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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

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	(PROVISION 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.OBRA.PROCE.REC.PAG)			.00
169.02.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISION 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			.00
169.04.1.00.00	(PROVISION 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	(PROVISIEN PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.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			.00
171.01.2.00.00	TERRENOS			.00
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.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 EN USO	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 EN USO			.00
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			.00
172.02.1.00.00	INSTALACIONES EN USO			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 INFLACION			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			

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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0021
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0021

(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
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI			
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,391,505,363.98-		.00
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDEI)			.00
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	457,164,422.74-		.00
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)			.00
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			.00
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			.00
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO			.00
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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			
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,268,125,923.60		.00
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	52,886,774,705.00		.00
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	33,633,317,180.77		.00
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	45,222,062,860.41-		.00
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION			
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	321,313,272.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE			
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	192,139,158.22-		.00
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC			
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE			
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADQ			
175.03.1.00.00	EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDOS EN			
175.04.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAM			
175.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			.00
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCION	132,393,437,302.68		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
				132,393,437,302.68
				208,246,030.54

(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
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE	161,302,075.37		161,302,075.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE			.00
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE			.00
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,436,105.90		33,436,105.90
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 INFLACION			.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 ORGANIZACION E INSTALACION			.00
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION			.00
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION)			.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 PROPIEDADES TOMADAS EN AL			16,835,142,388.82
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.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 PROPIEDADES TOMADAS EN AL			16,835,142,388.82
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.00
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.00
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.00
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.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 SOFTWARE)			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			.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 SOFTWARE)			.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			156,891,070,769.94
181.05.0.01.00	VALOR ORIGEN DE PLUSVALIA			142,205,427,560.51
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.00.00	PLUSVALIA-A			.00
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA-A			.00
181.05.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA-A)			.00
181.05.1.03.00	PLUSVALIA B			14,685,643,209.43
181.05.1.04.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA B			.00
181.05.1.05.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA B)			.00
181.05.1.06.00	PLUSVALIA C			.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 PLUSVALIA)			.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 DIFERIDOS			83,397,349,874.76

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	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			.00
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GASTOS 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 ACUMULADA DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION 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 PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.04.1.00.00	NUMISMATICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			34,581,069.22
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			.00
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 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	DEPOSITOS Y TITULOS 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

T O T A L

MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRANJERA

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 TR-NSITO			.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			25,179,521,400.84
188.00.0.00.00	VARIAS	1,217,944,260.97		3,951,261,405.79
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES			.00
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			3,951,261,405.79
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			.00
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			149,462,076.93
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			41,288,137.60
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO			.00
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			.00
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			.00
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			.00
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			8,321,550,749.34
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			5,746,351,640.91
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,575,199,108.43
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
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			.00
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI			.00

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

(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: 0025

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	557,100,079.64		557,100,079.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	785,135,658.78		785,135,658.78
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	784,688,458.78		784,688,458.78
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL			
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS			
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO			
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	447,200.00		447,200.00
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS			
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP			
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO			
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD			
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	2,051,745.30		2,051,745.30
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	2,051,745.30		2,051,745.30
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,153,727,286.49		10,153,727,286.49
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	6,570,891,146.44		6,570,891,146.44
189.01.2.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)			
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)			
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)			
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)			
200.00.0.00.00	PASIVO			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	957,097,792,152.10		957,097,792,152.10
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	178,190,574,870.81		178,190,574,870.81
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	521,779,366,963.63		521,779,366,963.63
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	100,689,486,451.06		100,689,486,451.06
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	82,855,339,167.70		82,855,339,167.70
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	73,583,024,698.90		73,583,024,698.90
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
200.00.0.00.00	PASIVO			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	957,097,792,152.10		957,097,792,152.10
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	178,190,574,870.81		178,190,574,870.81
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	521,779,366,963.63		521,779,366,963.63
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	100,689,486,451.06		100,689,486,451.06
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	82,855,339,167.70		82,855,339,167.70
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	73,583,024,698.90		73,583,024,698.90
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
200.00.0.00.00	PASIVO			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	957,097,792,152.10		957,097,792,152.10
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	178,190,574,870.81		178,190,574,870.81
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	521,779,366,963.63		521,779,366,963.63
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	100,689,486,451.06		100,689,486,451.06
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	82,855,339,167.70		82,855,339,167.70
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	73,583,024,698.90		73,583,024,698.90
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
200.00.0.00.00	PASIVO			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	957,097,792,152.10		957,097,792,152.10
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	178,190,574,870.81		178,190,574,870.81
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	521,779,366,963.63		521,779,366,963.63
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	100,689,486,451.06		100,689,486,451.06
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	82,855,339,167.70		82,855,339,167.70
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	73,583,024,698.90		73,583,024,698.90
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			

10,153,727,286.49
 6,570,891,146.44
 3,840,650,687,956.02
 3,636,500,787,651.77
 1,929,025,732,467.27
 957,097,792,152.10
 178,190,574,870.81
 521,779,366,963.63
 971,927,940,315.17
 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

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 DFTO.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	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	956,263,058.67-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENDIDOS			.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 DFTO.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			.00
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			.00
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 DFTO.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

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

(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
 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0028
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0028

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN E			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	114,179,807,007.08-		36,840,806,252.56-
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			
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS	36,840,806,252.56-		
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	349,369,828,361.27-		349,369,828,361.27-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		11,212,000.00-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	283,127,921,401.45-		283,127,921,401.45-
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.04.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS	66,230,694,959.82-		66,230,694,959.82-
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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			
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		14,777,631,240.47-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		10,348,633.49-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.05.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.0.00.00	DEP. A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		40,424,491.92-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		40,424,491.92-
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0029
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0029

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

(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
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 DEPOSITOS 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 DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			.00
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	901,650,000.00-		901,650,000.00-
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 QUOTROGRAFARIOS			.00
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION			.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 DEPOSITOS EN C			.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS			.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
217.03.1.02.00	PERSONAS 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 DEPOSITOS DE A			.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA			.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL			.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS 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
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			.00
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			.00
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	34,139,441.61-		34,139,441.61-
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	34,139,441.61-		34,139,441.61-
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

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

(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
 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	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	284,376,509.13-		.00
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP			.00
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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-		.00
241.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	6,678,457,869.01-		.00
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,705,842.74-		.00
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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 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	DEPOSITOS 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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0031
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0031

(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
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		81,189,557.40-	.00
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.	.00		.00
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
T O T A L				9,605,018,360.28-
MONEDA EXTRANJERA				9,605,018,360.28-

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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0032
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0032

(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
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIE	.00		.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ADO	.00		.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIE	4,072,797,198.18-		4,072,797,198.18-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		.00
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	14,624,337,295.16-		14,624,337,295.16-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			
		4,072,797,198.18-	14,601,491,136.12-	14,601,491,136.12-

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

(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
 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		.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 GARANTI	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 DEPOSITOS 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 P	.00		
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS 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 DEPOSITOS 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-		

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

(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
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0034

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
263.02.1.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAS			
264.01.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			4,999,872.96-
264.01.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.01.2.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.02.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.2.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.2.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		.00
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.05.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.1.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
265.00.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
265.01.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.04.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		.00
265.05.1.0.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		.00
265.06.1.0.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.00
266.00.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
266.01.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
267.00.0.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
267.01.1.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
270.00.0.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			146,022,123,347.06-
271.00.0.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			1,729,576,171.59-
271.01.0.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,559,597,255.23-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E			988,367,152.89-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			547,140,685.95-
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			1,559,597,255.23-
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E			988,367,152.89-
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		.00
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		.00
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		.00
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		.00
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACION	.00		.00

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0035
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0035

(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			
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	169,978,916.36-		169,978,916.36-
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	6,454.75-		6,454.75-
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		.00
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		.00
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		.00
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		.00
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACION	.00		.00
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	15,791,252.73-		15,791,252.73-
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		.00
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	154,181,208.88-		154,181,208.88-
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		.00
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG			
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
272.00.0.00.00	VARIAS			
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	1,074,077,925.72-		1,074,077,925.72-
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		.00
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		.00
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	3,655,916,979.45-		3,655,916,979.45-
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		.00
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	1,725,367,747.53-		1,725,367,747.53-
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	5,489,057,966.01-		5,489,057,966.01-
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	442,499,537.65-		442,499,537.65-
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.10.1.00.00	RIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	171,148,053.92-		171,148,053.92-
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		.00
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	59,611,951.43-		59,611,951.43-
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	59,611,951.43-		59,611,951.43-
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		.00

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0036
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0036

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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			
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	40,018,145.39-		40,018,145.39-
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,419,616,801.11-		6,419,616,801.11-
272.14.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,981,171,104.72-		1,981,171,104.72-
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	4,438,445,696.39-		4,438,445,696.39-
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.15.1.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	1,395,732,930.22-		1,395,732,930.22-
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,676,856.87-		1,676,856.87-
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL			
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA			
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	BONIFICACION POR PAGAR			
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	21,378,134,549.97-		21,378,134,549.97-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		16,032,556,644.40-	16,032,556,644.40-
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISIEN 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			
273.02.1.00.00	PROVISIEN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	396,892,205.77-		396,892,205.77-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.03.1.00.00	PROVISIEN POR OPERACIONES CON DERIV			.00
273.03.1.01.00	FOR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC			.00
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO		985,892,179.95-	985,892,179.95-
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	17,535,737,749.04-		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-		2,287,284,884.49-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	5,340,917,904.11-		5,340,917,904.11-
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			.00
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	6,221,301,130.41-		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-		9,692,551,782.71-
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			.00
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	5,795,344,963.16-		5,795,344,963.16-

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

(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
 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	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,871,650,641.05-		12,178,104,342.18-
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	12,178,104,342.18-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
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	(AMORTIZACIÓN 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			
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.ARRENTA.	.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		1,453,347.36-
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	1,453,347.36-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
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			
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			
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		.00
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HAB			
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.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00

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

(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			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN			
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	ACTUALIZACION 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 CAPITALIZACIE			.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 INELACIEN			.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 INELACIEN			.00
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00

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

HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0039
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0039

(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	TOTAL
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		.00
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
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 INFLACIEN	.00		.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		.00
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		.00
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES	.00		.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES D	.00		.00
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		.00
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES			161,682,300,896.35-
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			161,682,300,896.35-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			.00
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		.00
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		.00
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	161,682,300,896.35-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR	.00		.00
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		.00
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISPV.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.DISPV.X VTA.			15,407,417,148.67-

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

(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
 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 EXPOSICION			.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		771,977,220.00	
611.01.2.00.00	AVALES M/E			.00
611.02.0.00.00	FIANZAS			47,643,704,342.91
611.02.1.00.00	FIANZAS M/E			.00
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	37,632,020,576.52	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			
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			
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			
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		488,376,000.00	
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00

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

(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
 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 REPORTE			
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	59,400,000,000.00		59,400,000,000.00
616.01.1.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE	59,400,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT. VAL. Afecto REPORTE 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		.00
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER			
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			
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		.00
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.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-

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

(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
 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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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		

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

HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0043
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0043

(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
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.IMMOBILIARIOS	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		.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		.00
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,914,792,136.86-		8,914,792,136.86-
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
723.00.0.00.00	PROVISIONES			
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		.00
723.00.2.00.00	PROVISIONES			
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	10,005,878,360.24-		10,005,878,360.24-
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			
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.IMMOBILIARIA	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			
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,363,835,936.04-		1,363,835,936.04-
732.00.2.00.00	RESERVAS	.00		.00

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0044
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0044

(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-		69,790,666,684.88-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			
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		1,670,910.31
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALO			.00
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALO			.00
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4,603,189,980.00		4,603,189,980.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	629,976,767.61		629,976,767.61
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	413,246.15		413,246.15
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
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	15,650,222,410.68-		15,650,222,410.68-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		214,679,971.58-	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

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES DEL 2004

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		.00
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			36,186,286,810.52
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		33,456,455,159.17
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			
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		2,729,831,651.35
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			
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		.00
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			
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-		36,186,286,810.52-
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			24,958,000.37
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	24,958,000.37		24,958,000.37
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		.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		26,769,348,773.25
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		.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		458,141,393,974.79
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	23,011,837,559.69		23,011,837,559.69
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	4,529,847,715.35		4,529,847,715.35
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		.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		7,873,670,342.27
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,440,876,551.15		5,440,876,551.15
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		.00
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRTDS.REESTRU.	.00		.00
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,205,922,673.81		2,205,922,673.81
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	226,871,117.31		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		300,000,000.00
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			

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

(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
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,189,957,778.26		1,189,957,778.26
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS	.00		
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	559,657,244.62		559,657,244.62
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	71,600,664.62		71,600,664.62
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	7,454,733,032.21		7,454,733,032.21
786.99.1.00.00	VIARIOS			
787.00.0.00.00	GASTOS	.00		
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE.AHORRO HABITACIONAL	1,620,312,552.87		1,620,312,552.87
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	1,620,312,552.87		1,620,312,552.87
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			
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,450,989,389,910.83		1,450,989,389,910.83
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	.00		.00
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.	.00		
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		5,437,232,394.94
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	6,764,668,157.49		6,764,668,157.49
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	205,787,867,358.73		205,787,867,358.73
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	109,099,688,135.21		109,099,688,135.21
791.04.1.00.00	ADMIN.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	172,874,201,344.80		172,874,201,344.80
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	24,765,546,003.18		24,765,546,003.18
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	353,657,772.35		353,657,772.35
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	775,200.00		775,200.00
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	130,759,673.38		130,759,673.38
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	13,776.00		13,776.00
791.09.1.04.00	ADMIN.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	110,543.29		110,543.29
791.09.1.05.00	ADMIN.DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	221,998,579.68		221,998,579.68
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			

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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0047
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0047

(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
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		.00
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		.00
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS	.00		.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		.00
796.00.0.00.00	RESULTADOS	5,556,605,931.56-		5,556,605,931.56-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	5,556,605,931.56-		5,556,605,931.56-
797.00.0.00.00	INGRESOS			
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		.00
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			
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			.00
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			
811.01.1.00.00	VALORES M/N			
811.01.1.01.00	VALORES	1,253,872,344,107.30		
811.01.1.02.00	BIENES	1,253,872,344,107.30		
811.01.2.00.00	VALORES M/E	.00		
			139,198,692.21	

139,198,692.21

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

(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
 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		.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		.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	.00	2,394,000,000.00	.00
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		.00
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,574,264,904,594.99
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS			39,970,473,585.18
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,534,294,431,009.81
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			238,618,879,336.88
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			71,157,634,297.03
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			3,049,054,241.38
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			465,628,073.30
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS			83,892,629,187.37
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS			573,544,475,082.23
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES			.00
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION			.00
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA			11,076,646,116.51
813.10.1.00.00	AVAL			
813.11.1.00.00	FIANZA			
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE			
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			2,833,497.00
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	.00		.00
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	.00		.00
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			2,513,136,612.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,833,497.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.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			
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			

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

(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
 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			.00
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN			.00
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			.00
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,090,530,400,615.71		3,090,530,400,615.71
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			.00
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			.00
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	282,688,373,125.39		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		115,810,594,700.01
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ. DE VEHI	1,066,485,410.48		1,066,485,410.48
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,537,944,865.01		23,537,944,865.01
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS. INCOBRABLES POR CART.CRE	99,252,481,150.73		99,252,481,150.73
819.03.2.04.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	43,020,866,999.16		43,020,866,999.16
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			.00
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	7,568,305,693.54		7,568,305,693.54
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.01.00	REND. CREDIT. VEH. MODALIDAD CUOTA BALO			.00
819.04.1.02.00	REND. CREDIT. INDEX. SIST. AHO. HABIT.			.00
819.04.1.03.00	REND. CREDIT. HIP. FUERA SIST. AHO. HABIT	959,747,302.78		959,747,302.78
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,608,558,390.76		6,608,558,390.76
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIEN			.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			.00
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			.00
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			.00
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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT			.00
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	
			115,810,594,700.01	
			1,066,485,410.48	
			23,537,944,865.01	
			99,252,481,150.73	
			43,020,866,999.16	
			7,568,305,693.54	
			959,747,302.78	
			6,608,558,390.76	
			5,240,940,568.57	
			12,616,054,942.68	
			17,856,995,511.25	
			7,568,305,693.54	
			6,608,558,390.76	
			53,323,393.71	
			3,548,022,987,631.19	
			3,090,583,724,009.42	
			282,688,373,125.39	

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

(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
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0050

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
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		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		
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	.00
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	.00	.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	.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		
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	44,671,503,071.59	.00

T O T A L

(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			
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			
				44,671,503,071.59-
				44,671,503,071.59-



(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
 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 DEPÓSITOS EN EL BA			
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			11,285.25-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS. Y/CORRESPONSALES			
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI			91,256,508.82-
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			
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	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 INSTITUCI			.00
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUICIONE			.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 ENERO 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		.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	185,814,785.10-		185,814,785.10-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	.00		.00
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E	.00		.00
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION	.00		.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		.00
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME	.00		.00
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION	.00		.00
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		.00
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.0.16.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		.00
512.02.1.25.02	ADMON.PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		.00
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.00
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		.00

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

HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0003
 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	.00		
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	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	5,846,722,827.26-		
512.03.1.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		2,684,340,693.54-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	24,617,866.28-	
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)	20,582,949,790.95		
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		130,112,734.92	
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			20,713,062,525.87
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)			
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)			
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)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	3,160,945,206.04		
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			3,291,057,940.96
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
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	20,286,432,777.77-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	7,227,445.80-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		130,112,734.92	
				20,293,660,223.57-

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0004
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0004

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 ENERO
 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	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		.00
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.	784,313,974.76-		784,313,974.76-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES			.00
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.	.00		.00
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	22,916,557.40-		.00
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		.00
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	41,574,639.55-		41,574,639.55-
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.			.00
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	41,574,639.55-		.00
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		.00
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		.00
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		.00
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A LA VIS	719,822,777.81-		.00
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFFECT.REPORT.BCV			.00
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		.00
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		.00
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.	.00		.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-		106,372,681.64-
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 ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES DEL 2004

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0005
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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 DTO.CAPIT		.00	
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESEPE		.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	661,523,340.44-		194,996,771.67-
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA		.00	
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	194,996,771.67-		
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F		.00	
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 DE VEH	58,214,956.54-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIEN 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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	.00		
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	544,992,646.82-		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			
514.01.1.00.00	COMISIONES	100,664,087.52-		1,924,424,156.53-
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			
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	24,039,319.35-		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			
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			.00
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		.00
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		.00
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT	.00		.00
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT	.00		.00
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		.00
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		.00
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		.00
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		.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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS 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 DEPOSITOS DE AHORRO			2,094,986,404.88
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO	2,094,986,404.88		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			.00
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			11,447,075,460.76
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT	11,447,075,460.76		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS 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	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	5,194,908.33		
411.06.2.00.00	GOS.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 CAPTIONES 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			.00
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		.00
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		.00
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	952,149,140.39		952,149,140.39
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			.00
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	1,519,662,785.41-		1,532,986,383.87-
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	13,323,598.46-		1,519,662,785.41-
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCORABILIDAD Y DESVALO			
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCORABILIDAD DE CREDIT			

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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0010
 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			.00
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	191,902,378.31-		
531.99.2.04.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE			.00
531.99.1.05.00	EMISION TARJETAS DE DEBITO	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	OPERACIONES POR REDES ELECTRONICAS	2,690,788,000.81-		
531.99.1.18.01	SUTICHE 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 SERVICIOS 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			.00
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	15,676,500.00-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	89,153,978.62-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	3,800,000.00-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	1,659,187,278.42-		
		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.06.0.00.00	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			.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA		81,283,143.06	.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			177,395,803.57
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			110,000.00
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA			
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
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			.00
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			.00
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 OTRAS 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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0013
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0013

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO
 DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			
438.01.0.00.00	DESV AL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			
438.01.1.00.00	DESV AL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	75,718,096.92		75,718,096.92
438.01.2.00.00	DESV AL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.0.01.00	DESV AL.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	DESV AL.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	75,718,096.92		75,718,096.92
438.01.2.04.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			.00
438.01.0.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			.00
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V			.00
438.01.2.05.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO			.00
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.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	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN			.00
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.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	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			.00
	GASTOS DE TRANSFORMACION			
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	5,291,433,583.18		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		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			.00
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	1,722,502,704.10		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

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		715,586,925.50
441.12.1.00.00	VACACIONES			
441.12.2.00.00	VACACIONES			
441.13.0.00.00	PRIMAS			
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.2.00.00	PRIMAS			
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES			
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	50,000,000.00		
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	412,000,000.00		412,000,000.00
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		.00
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		.00
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	50,289,630.00		50,289,630.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		.00
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	22,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	1,862,192,292.90		1,862,192,292.90
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	1,981,977,339.41		1,981,977,339.41
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	330,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		.00
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	138,000,000.00		
441.26.1.00.00	UNIFORMES			
441.27.0.00.00	CAPACITACION	80,000,000.00		80,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACION			
441.27.2.00.00	CAPACITACION			
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	148,084,341.55		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	532,552,400.00		532,552,400.00
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	604,955,927.46		604,955,927.46
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	500,000,000.00		500,000,000.00
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		.00

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	104,955,927.46		104,955,927.46
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	447,000,000.00		
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	990,300,000.00		
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIEN			
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	541,827,580.00		
442.04.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA			
442.05.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	4,500,000.00		4,500,000.00
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	227,000,000.00		
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	710,414,265.12		
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA			
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	2,388,038,227.00		2,388,038,227.00
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	318,000,000.00		318,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	143,000,000.00		143,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	1,927,038,227.00		1,927,038,227.00
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	1,822,000,000.00		1,822,000,000.00
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	104,056,582.00		104,056,582.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	99,056,582.00		99,056,582.00
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	5,000,000.00		
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			331,672,404.17
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	331,672,404.17		.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			1,208,487,341.77
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			861,147,751.69
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	861,147,751.69		.00
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			.00
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	323,647,510.94		23,692,079.14
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			.00
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	23,692,079.14		.00
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			.00
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			1,770,885,764.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			1,547,455,764.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	1,547,455,764.00		.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	223,430,000.00		223,430,000.00
446.03.1.00.00	CONDominio			.00
446.03.2.00.00	CONDominio			.00
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			1,363,887,632.95
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			295,562,571.45
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	295,562,571.45		.00
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			.00
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			1,065,512,023.00
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	1,065,512,023.00		.00
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			.00
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	2,813,038.50		

FORMA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0017
 FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0017

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS	.00		
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	756,634,540.12		4,280,098,101.12
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	193,246,194.09		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	906,365,549.93		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A			
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	1,997,090,370.05		1,997,090,370.05
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.07.1.00.00	AMORT. LICENCIAS COMPRADAS	426,761,446.93		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	620,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	2,511,340,479.00		2,511,340,479.00
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	667,000,000.00		667,000,000.00
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +FILES DE ASEO			
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +FILES DE ASEO	51,146,000.00		51,146,000.00
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +FILES DE ASEO			
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	115,000,000.00		115,000,000.00
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION DE T			
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	100,000,000.00		100,000,000.00
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	70,000,000.00		70,000,000.00
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	1,195,351,760.35		1,195,351,760.35
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP			
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,579,132,911.01		1,579,132,911.01
		292,641,337.52		292,641,337.52

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

FECHA: 12/02/2004
 HORA: 17:39:43
 PAGINA: 0018
 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 ASOCIACIÓN BANCARIA			
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			
449.17.2.00.00	RELACIONES P+Blicas			
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			.00
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,107,974,825.62		1,107,974,825.62
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			.00
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
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-		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			
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			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	37,847,338.60-		111,364,681.08-
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			37,847,338.60-
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			
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	73,517,342.48-		73,517,342.48-
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS			.00
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			1,034,755,532.33
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	701,951,374.16		701,951,374.16
433.02.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADO PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	332,804,158.17		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 ADO 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

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			.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GOS.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			.00
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			.00
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			455,000.00
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS			.00
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD			.00

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

FORMA: 44/04/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0020
FECHA: 12/02/2004
HORA: 17:39:43
PAGINA: 0020

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

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 PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	730,197,689,856.37
11100	EFFECTIVO	71,499,492,431.49
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	551,117,437,936.61
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,623,672,456.82
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	17,173,304,884.68
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	79,785,669,378.28
11900	(PROVISIÓN 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	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	866,580,328,938.60
13100	CR+DITOS VICENTES	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	(PROVISIÓN 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	(PROVISIÓN 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 PUBLICACION AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	798,555,734,180.03-
21500	DEPOSITOS A PLAZO	900,895,441,924.83-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	892,820,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PUBLICO 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 ADO	25,924,116,929.34-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	11,815,939,435.04-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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-
31000	GESTION OPERATIVA	84,382,612,583.80-
31100	P A T R I M O N I O	427,996,420,100.00-
	CAPITAL SOCIAL	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-

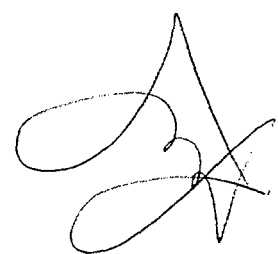
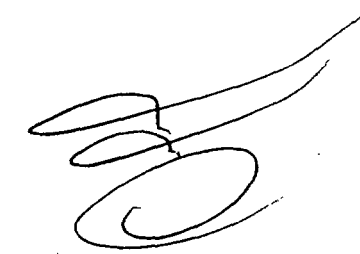
(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CONTRALOR O AUDITOR

GENERAL GENERAL

PRESIDENTE

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

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 PPAI 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	GASTOS 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

(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

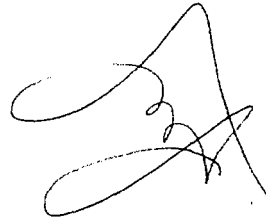
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	98,759,103.34-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	2,068,571,434.10
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	73,910,533,058.25
	MARGEN OPERATIVO NETO	85,702,653,374.11-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
45000	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



(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
 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	EFFECTIVO			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			
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E			
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV		4,249,828,000.00	
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	5,766,716,936.61		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			10,623,672,456.82
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			.00
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES 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 EXTERIOR			17,173,304,884.68
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR			17,173,304,884.68
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR			
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR			
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		17,173,304,884.68	
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	EFFECTOS 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			.00
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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0002
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0002

(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
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		.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		.00
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.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)			
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)	1,887,231.51-		
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		.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		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.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
 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	.00		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	464,008,188,612.34
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
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	.00
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			
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
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			1,648,214,421,005.09-
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
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	(ADMN CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DPTO CAPIT)			
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	52,332,707,712.04-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.EMAT.MUNIC.Y DPTO.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	(ADMN CENTRAL)		9,784,488.67-	
123.25.2.02.00	(ADMN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DPTO CAPIT)		28,122,873.41-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			383,530,352,052.99-
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
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			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,358,980,497,265.93
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,358,820,000,000.00		1,358,820,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	160,497,265.93		160,497,265.93
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
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			
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0005
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0005

(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
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	(ADMN 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.FIDEI.INST.FIN EX			.00
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			.00
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			.00
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN EX			.00
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.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

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.FINANC.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.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS 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		

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0007
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0007

(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
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	8,341,173,018.28		8,341,173,018.28
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.F/INST.FINAN	8,341,173,018.28		8,341,173,018.28
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITO.CAPITAL			
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	10,549,619,877.88		10,549,619,877.88
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	11,721,170,102.02		11,721,170,102.02
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES			
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	11,721,170,102.02		11,721,170,102.02
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	107,821,984,513.63		107,821,984,513.63
131.04.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	162,189,397,456.46		162,189,397,456.46
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE			
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	162,189,397,456.46		162,189,397,456.46
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	162,158,880,045.33		162,158,880,045.33
131.05.1.01.01				
			5,568,813,327.26	162,189,397,456.46
				162,189,397,456.46

(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: 0008
 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		.00
131.05.1.01.99	INTOS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	279,554,581,843.56		.00
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		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	824,815,664.13		.00
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.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		.00
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

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		.00
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		.00
131.18.0.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS VIGENTES	28,431,315,120.26		28,431,315,120.26
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		.00
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		.00
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		.00
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		.00
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		.00
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		.00
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,431,315,120.26		28,431,315,120.26
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	93,877,140,298.24		93,877,140,298.24
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	93,877,140,298.24		93,877,140,298.24
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	30,553,515,472.63		30,553,515,472.63
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	30,553,515,472.63		30,553,515,472.63
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		.00
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,983,400,124.35		1,983,400,124.35
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	3,066,868,592.14		3,066,868,592.14
131.27.1.00.00	CRED.OTORG.TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	25,259,356,034.96		25,259,356,034.96
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		.00
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/LI RESOL.NRO.05	15,463,788,267.57		15,463,788,267.57
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/LI RESOL.NRO.05	15,463,788,267.57		15,463,788,267.57
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
131.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	5,686,059,730.24		5,686,059,730.24
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	5,686,059,730.24		5,686,059,730.24
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0010
 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

T O T A L

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		62,172,631.22
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	.00
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD		.00	.00
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	10,728,521,459.02		10,728,521,459.02
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS		.00	.00
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	10,728,521,459.02		10,728,521,459.02
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	10,728,521,459.02		10,728,521,459.02
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS		.00	.00
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS		.00	.00
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS		.00	.00
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS		.00	.00
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS		.00	.00
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS		.00	.00
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADO		.00	.00
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS		.00	.00
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED		.00	.00
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	40,949,516.84		40,949,516.84
132.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS REESTRUCTU		.00	.00
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.		.00	.00
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.		.00	.00
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.		.00	.00
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS		.00	.00
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	.00
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.		.00	.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	.00
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	.00
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	.00
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	.00
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	.00
132.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	.00
132.14.1.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	.00
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.		.00	.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	.00
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.		.00	.00
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	.00
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.		.00	.00
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	.00
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS		.00	.00
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R		.00	.00
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		.00	.00
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	.00
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	68,191,493,651.26		68,191,493,651.26
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00	.00
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,216,102,972.25		47,216,102,972.25
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	40,934,986.86		40,934,986.86
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	47,175,167,985.39		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		.00	.00
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA		.00	.00

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

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

(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
 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 CREDITS.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 CREDIT.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 FINAN	.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		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	.00		
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			
133.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			.00
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	2,412,938,672.27		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			

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	TOTAL
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	7,814,975,402.41		7,814,975,402.41
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	7,814,975,402.41		
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	7,812,457,295.37		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			
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.			
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	8,971,999,811.34		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	8,971,999,811.34		
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED			
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	143,818,939.48		
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS	189,123,584.07		
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN			
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	189,123,584.07		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE			
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXFOR			
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	3,936,693.01		
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS			
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			
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			
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V			
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	6,592,537.18		
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE			
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	3,385,316,931.58		
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA			
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA			

830,387,133.22

24,324,911.00

24,324,911.00

3,385,316,931.58

(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
133.18.1.01.03	OTROS CRED. ADQ. VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.02.00	PARA CONST. VIVIENDA INDEX. SIST. AHO.	.00		.00
133.18.1.02.01	PARA CONST. VIVIENDA FUERA. SIST. AHO.	.00		.00
133.18.1.02.02	OTROS CREDIT. CONST. VIVIENDA VENCIDOS	.00		.00
133.18.1.02.03	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS VIV. INDEX. SIST. AHO. HA	.00		.00
133.18.1.03.01	PARA MEJORA. VIVIENDA FUERA. SIST. AHO	.00		.00
133.18.1.03.02	OTROS CREDIT. MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		.00
133.18.1.03.03	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,317,171,380.15		3,317,171,380.15
133.18.1.04.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		.00
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	.00		.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		.00
133.19.2.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	1,408,759,766.00		1,408,759,766.00
133.20.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS	.00		.00
133.21.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	1,270,974,726.64		1,270,974,726.64
133.22.1.00.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	1,270,974,726.64		1,270,974,726.64
133.22.1.01.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	1,093,465,702.65		1,093,465,702.65
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	1,093,465,702.65		1,093,465,702.65
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		.00
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		.00
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.25.1.00.00	CRED. OTORG. CON REC DE FONCRESI VENC.	.00		.00
133.26.1.00.00	CRED. OTORG. CON REC. FONDAFA VENC.	26,826,753.38		26,826,753.38
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	4,000,000,000.00		4,000,000,000.00
133.28.1.00.00	CRDTS. OTORG. MICROEMPRESARIOS VENC.	320,273,905.05		320,273,905.05
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		.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	.00		.00
133.30.1.00.00	CRED. VENC. ADAPTADOS A RESOLUC. NRO. 0	.00		.00
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
133.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
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	.00		.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
			4,168,670,810.15	

(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
 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		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.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			.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	2,176,784,227.54		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		530,108,376.88
134.05.1.00.00	CREDITOS 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	530,108,376.88		530,108,376.88
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	530,108,376.88		530,108,376.88
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	ADQUISICIÓN 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

HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0015
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0015

(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
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			.00
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		.00
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	902,683,475.35		902,683,475.35
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	14,743,694.63		14,743,694.63
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	.00		.00
134.18.1.01.01	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	14,743,694.63		14,743,694.63
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.03	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.02.01	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.02	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.03	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.04	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.03	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	887,939,780.72		887,939,780.72
134.19.1.00.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	.00		.00
134.20.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO	.00		.00
134.22.0.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE EN LITIG	3,333,333.36		3,333,333.36
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	3,333,333.36		3,333,333.36
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		.00
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	375,000,000.02		375,000,000.02
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO	375,000,000.02		375,000,000.02
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		.00
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO	.00		.00
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.	.00		.00
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.	180,761,397.00		180,761,397.00
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.	.00		.00
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		.00
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		.00
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		.00
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		.00
134.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI	.00		.00
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.00
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00

3,333,333.36

902,683,475.35

.00

.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
 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			
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			
139.01.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,277,538,985.12-		110,554,434,794.47-
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)	.00		38,277,538,985.12-
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.02.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		4,363,845,943.06-
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)	.00		11,420,421,135.39-
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VENCIDOS)			
139.03.1.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)	11,420,421,135.39-		11,420,421,135.39-
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)	.00		3,041,591,797.27-
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.04.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS EN LITIGIO	3,041,591,797.27-		3,041,591,797.27-
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO	.00		52,790,474,228.90-
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.1.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE	52,790,474,228.90-		52,790,474,228.90-
139.06.1.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	660,562,704.73-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	44,650,153.07-		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	.00		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	82,637,057.46-		
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		.00
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		.00
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL			
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	2,604,693,871.07		46,218,230,809.18
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		2,604,693,871.07
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			371,629,570.20

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0017
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0017

(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			
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			14,994,510,113.73
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
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			
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 REPORTE			
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE 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 REPORTE			
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE 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			
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
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			
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			27,740,712,566.62
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			
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			
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			
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDOS REESTRU	1,279,284,721.28		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDOS REESTRU			
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
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			
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			
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)			
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO			
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	491,477,489.14		
143.07.1.02.00	REND.COBS CRDTS.REESTRUCTURADOS	432,236,781.58		
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			
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)			
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			1,827,514,339.89
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS			
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			.00

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0018
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0018

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS 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	.00		
149.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN 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	.00		
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)			.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	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN SUCU			.00

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0019
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0019

(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
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	3,742,500.00		.00
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO			
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			.00
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENTO			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCION 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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			12,649,023,141.78-

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

(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
 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			
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	9,839,421,830.90-		9,839,421,830.90-
169.01.1.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	7,165,428,464.62-		7,165,428,464.62-
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	2,673,993,366.28-		2,673,993,366.28-
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG			
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E			
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)			
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)			
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			
169.04.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO	2,809,601,310.88-		2,809,601,310.88-
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			
169.05.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS BIENES REALIZ			
169.09.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			296,761,871,819.85
171.00.0.00.00	TERRENOS			
171.01.0.00.00	TERRENOS			
171.01.1.00.00	TERRENOS			
171.01.2.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		2,215,901,745.94
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES			
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	111,962,069,220.00		111,962,069,220.00
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	83,614,304,716.66		83,614,304,716.66
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	28,347,764,503.34		28,347,764,503.34
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI			
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES			
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.02.1.00.00	INSTALACIONES			
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		3,895,456,906.23
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO			
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO			
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO			
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO			
172.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	9,750,166,366.49-		9,750,166,366.49-
		7,820,019,980.95-		7,820,019,980.95-

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0021
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0021

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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/FIDEI)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN.USO)	465,403,897.14-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN.USO).FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	.00		
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	.00		
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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			53,250,946,501.53
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	53,250,946,501.53		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			33,848,946,456.21
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	33,848,946,456.21		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			46,260,076,044.76-
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	46,260,076,044.76-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION	.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 INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	194,202,365.10-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENT	.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	(DEPRECIACION 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 EJECUCION	136,890,939,139.78		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		

(FORMA: "E")
 BRANESCO 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
177.02.0.00.00	OBRA DE ARTE			
177.02.1.00.00	OBRA DE ARTE	265,680,475.37		265,680,475.37
177.02.2.00.00	OBRA DE ARTE		.00	.00
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		33,429,105.90
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO		.00	.00
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION		.00	.00
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			
181.01.0.00.00	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION			
181.01.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION	.00		.00
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION	.00		.00
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION)	.00		.00
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		.00
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		.00
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.03.0.00.00	SOFTWARE			
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			
181.03.1.00.00	SOFTWARE			
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.03.2.00.00	SOFTWARE			
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		.00
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			
181.05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVALIA ADQ. TOTAL O FUSION	155,984,705,220.00		155,984,705,220.00
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	141,529,567,416.02		141,529,567,416.02
181.05.1.00.00	PLUSVALIA			
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA	14,455,137,803.98		14,455,137,803.98
181.05.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	.00		.00
181.05.1.03.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	.00		.00
181.05.1.04.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	.00		.00
181.05.1.05.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	.00		.00
181.05.2.00.00	PLUSVALIA			
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA	.00		.00
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	.00		.00
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIFERIDOS			
				75,084,554,558.38
				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

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	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA	.00		.00
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			.00
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GROS.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 COMPRA	.00		.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION	.00		.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		.00
182.01.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES D	.00		.00
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		.00
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		.00
182.02.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A	.00		.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		.00
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		.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		.00
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS	.00		.00
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		.00
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		.00
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.04.1.00.00	DEPOSITOS Y T-TULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		.00
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		.00
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		.00
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		.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
 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

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 TR-NSITO			.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	1,564,624,986.77		22,170,494,543.76
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES			4,573,088,960.97
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	4,573,088,960.97		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		.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	4,573,088,960.97		.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			.00
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			.00
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	103,968,186.32		103,968,186.32
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			.00
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			.00
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			.00
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	309,437,375.16		309,437,375.16
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,797,182,306.38		3,797,182,306.38
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
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			.00
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI			.00

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0025
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0025

(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
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	557,100,079.64		557,100,079.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		.00
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	788,366,073.15		788,366,073.15
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	787,918,873.15		787,918,873.15
188.11.1.01.00	EROGACIONES RECUPERABLES	.00		.00
188.11.1.01.00	EROGACIONES RECUPERABLES	.00		.00
188.11.1.01.00	EROGACIONES RECUPERABLES	.00		.00
188.11.1.02.00	EROGACIONES RECUPERABLES	447,200.00		447,200.00
188.11.1.03.00	EROGACIONES RECUPERABLES	.00		.00
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES	.00		.00
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES	.00		.00
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACION	.00		.00
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	192,000.00		192,000.00
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	.00		.00
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	192,000.00		192,000.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,476,534,575.37		10,476,534,575.37
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	6,752,343,962.51-		6,752,343,962.51-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	.00		.00
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		.00
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		.00
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)			
200.00.0.00.00	PASIVO			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	956,989,219,634.26-		956,989,219,634.26-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	170,519,149,562.68-		170,519,149,562.68-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	531,167,721,387.27-		531,167,721,387.27-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	103,614,631,432.77-		103,614,631,432.77-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	71,245,535,363.02-		71,245,535,363.02-
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	80,442,181,888.52-		80,442,181,888.52-
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			

1,023,869,336,932.22-
 412,219,915,063.61-

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0026
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0026

(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
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.ESSTAT.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			
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			36,983,499,677.50-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
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	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,382,260,898.67-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS 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			.00
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	29,172,996,697.56-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	29,172,996,697.56-		
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.ESSTAT.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			.00
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			.00
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.ESSTAT.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			.00
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	671,292,970.54-		
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			.00
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00

671,292,970.54-
 671,292,970.54-

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0027
 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	DEPOSITOS 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			
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.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			
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL			
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA			
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	DEPOSITOS 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.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		170,296,814,881.34-	
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES		232,466,707,137.96-	
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		288,146,336.49-	
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		12,351,347,717.38-	
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS			
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES		232,466,707,137.96-	
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		288,146,336.49-	
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		12,351,347,717.38-	
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.02.1.05.00	ENTES DESESTATAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS			
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		15,965,679,363.77-	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		203,861,533,720.32-	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES		122,165,106,087.01-	
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		10,000,000.00-	
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		100,982,824,283.52-	

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0028
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0028

(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
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	122,165,106,087.01-		17,672,281,803.49-
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			
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS	361,148,148,086.13-		361,148,148,086.13-
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	11,212,000.00-		11,212,000.00-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	295,601,652,237.42-		295,601,652,237.42-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	1,803,888,888.89-		1,803,888,888.89-
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	63,731,394,959.82-		63,731,394,959.82-
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS			
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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			
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		14,777,631,240.47-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		10,348,633.49-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		40,424,491.92-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		40,424,491.92-
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			

(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
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 DEPOSITOS 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-		892,820,000.00-
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 CAPITALIZACIEN			.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			.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 DEPOSITOS EN C			.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS			.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
217.03.1.02.00	PERSONAS 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 DEPOSITOS DE A			.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA			.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL			.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS 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
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			.00
217.99.1.00.00	PERSONAS NATURALES	33,999,441.61-		33,999,441.61-
217.99.1.01.00	PERSONAS JURIDICAS	33,999,441.61-		33,999,441.61-
217.99.1.02.00	ADMON CENTRAL			.00
217.99.1.03.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			.00
217.99.1.04.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL			.00
217.99.1.05.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			.00
217.99.2.00.00				.00

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0030
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0030

(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
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	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	748,856,837.70-		.00
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP			.00
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			10,732,537,488.89-
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			11,706,302.23-
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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 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	DEPOSITOS 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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0031
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0031

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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-	.00
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.	.00		.00
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
11,526,022,032.28-				11,526,022,032.28-

(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
244.04.0.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.1.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
244.04.2.0.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.05.0.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			
244.05.2.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.06.0.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			
244.06.2.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
244.99.0.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.1.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			
244.99.2.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
245.00.0.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	.00		.00
245.01.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
245.02.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		.00
245.03.0.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			
245.03.2.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.04.0.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.04.1.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
245.04.2.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.99.1.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ABO	.00		.00
246.00.0.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	3,938,511,483.90-		3,938,511,483.90-
246.01.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
246.02.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		.00
246.03.0.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.1.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			
246.03.2.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.04.0.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
246.04.1.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
246.04.2.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
246.99.1.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		.00
250.00.0.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			
251.00.0.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			
251.01.0.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.01.1.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			
251.01.2.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			
251.02.0.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		15,921,306,116.35-	.00
251.02.1.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.2.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			
251.03.0.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.1.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			
251.03.2.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
252.00.0.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			
		15,944,152,275.39-		15,944,152,275.39-
		15,921,306,116.35-		15,921,306,116.35-

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0033
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0033

(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
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 AFFECT.REPOR.BCV	.00		
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.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			22,846,159.04-
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			
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 GARANTI	.00		.00
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		.00
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE			
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			9,012,540,728.80-
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,942,220,005.85-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS EN C	.00		.00
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.00
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.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 DEPOSITOS A PL	.00		.00
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	.00		.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 TITULOS VALORE	.00		.00
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		.00
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			54,847,431.99-
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			54,847,431.99-

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

(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
 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 FINANCI			
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			15,473,290.96-
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.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		.00
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.01.00	POR CRED. CON REC. PROG. ESPEC. FINANCI	.00		.00
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		.00
265.05.1.00.00	GTS X PAG. OPE. REPORTE BCU	.00		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP. CON DERIVADOS	.00		.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		.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		.00
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			201,654,968,527.96-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			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 COOPERACIEN 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 COOPERACIEN 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 JUBILACIEN			.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
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 COOPERACION 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 JUBILACION	.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		.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.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		.00	
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			3,441,747,508.38-
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		.00	
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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0036
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0036

(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
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	40,327,351.00-		40,327,351.00-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A			.00
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			.00
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			.00
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,418,573,874.94-		6,418,573,874.94-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	2,067,151,528.56-		4,351,422,346.38-
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO			.00
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			.00
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-		.00
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		.00
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	BONIFICACIEN POR PAGAR			.00
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			42,634,516,332.49-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	23,443,546,030.01-		19,190,970,302.48-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			.00
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			.00
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIEN ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.02.1.00.00	PROVISIEN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	425,616,430.89-		957,167,954.83-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.03.1.00.00	PROVISIEN 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 ANTIG EDAD	18,077,635,346.69-		.00
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-		5,431,703,334.39-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			.00
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	5,431,703,334.39-		6,492,383,980.21-
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			.00
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			.00
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	6,492,383,980.21-		10,573,668,903.87-
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			.00
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS			.00
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			44,481,490,874.54-
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			.00
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS			44,481,490,874.54-

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

(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
 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	PREVENCION INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,801,888,696.65-		13,895,690,784.49-
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	13,895,690,784.49-		.00
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
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	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.	1,211,510,946.52-		1,211,510,946.52-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
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.ARRENTA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,970,811,867.50-		8,719,943,771.44-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		6,749,131,903.94-	
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
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			
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			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		1,643,084,125.97-	
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	9,335,875,983.58-		9,335,875,983.58-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
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			
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.CREDIT.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			
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0038
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0038

(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
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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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		.00
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.00
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		.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-		.00
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN	.00		.00
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		.00
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		.00
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.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 CAPITALIZACIE	.00		.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		.00
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		.00
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		.00
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		.00

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

FORMA: "E"
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0039
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0039

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
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		.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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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-

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

(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
 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.			
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			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICION			.00
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA		45,726,937,254.38	45,726,937,254.38
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA		45,726,937,254.38	45,726,937,254.38
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	45,726,937,254.38		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	926,372,664.00	926,372,664.00
611.01.2.00.00	AVALES M/E			
611.02.0.00.00	FIANZAS			50,489,716,854.91
611.02.1.00.00	FIANZAS	40,478,033,088.52		40,478,033,088.52
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E			
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS		10,011,683,766.39	10,011,683,766.39
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		25,826,066,892.53
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		.00
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		.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		2,083,610,000.00
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		26,588,396,021.80	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			
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		11,040,863,876.68	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			
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		586,051,200.00	586,051,200.00
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00

EDICION: 44707/2007
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0041
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0041

(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
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 REPORTE			
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	52,180,000,000.00		52,180,000,000.00
616.01.1.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE	52,180,000,000.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			
617.01.0.01.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		.00
617.01.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			
617.01.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		.00
617.02.1.01.00	COMPRA - VENTA A PLAZO	.00		.00
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		.00
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y			
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		.00
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		.00
617.04.0.00.00	OPCIONES			
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		.00
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		.00
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		.00
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		.00
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		.00
617.04.2.00.00	OPCIONES			
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		.00
617.05.1.01.00	SWAP (PERMUTAS FINANCIERAS)	.00		.00
617.05.1.02.00	OTROS	.00		.00
617.99.1.00.00	OTRAS			
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		.00
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			

169,721,077,509.92-
 51,416,089,518.91-
 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
 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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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		

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0043
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0043

(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
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		.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,560,979,885.49-		8,560,979,885.49-
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		.00
723.00.2.00.00	PROVISIONES			
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,497,493,734.06-		7,497,493,734.06-
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			
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			
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,369,769,926.21-		1,369,769,926.21-
732.00.2.00.00	RESERVAS			

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0044
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0044

(FORMA:"E")
 BAMESCO 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
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			
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	67,562,291,578.70-		67,562,291,578.70-
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	2,093,933.34		2,093,933.34
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALO			
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALO	.00		.00
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALO		.00	
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	5,656,047,720.14		5,656,047,720.14
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,168,671,136.25		1,168,671,136.25
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	704,946.68		704,946.68
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		.00
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	30,811,554,530.60-		30,839,270,098.91-
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		27,715,568.31-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		.00
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	250,575,730.72-		250,575,730.72-
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0045
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0045

(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
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			
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		33,984,209,935.11
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		.00	33,456,455,159.17
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	527,754,775.94		527,754,775.94
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		.00	.00
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	.00
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,984,209,935.11-		33,984,209,935.11-
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF. (FOND.MUT.HAB)			
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION		.00	.00
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES		.00	.00
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES	24,748,668,792.23		24,748,668,792.23
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)			
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS		.00	.00
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO	474,691,342,182.47		501,834,531,850.04
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES			
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	22,395,963,377.90		24,748,668,792.23
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	4,747,226,289.67		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)		.00	.00
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	8,034,035,245.60		8,334,035,245.60
784.01.1.01.00	REND.COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,466,762,043.66		
784.01.1.02.00	REND.COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADOS		.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		300,000,000.00
784.01.1.04.00	REND.COBRAR CREDITOS LITIGIO	230,403,419.47		
784.02.0.00.00	REND.COBRAR INV.TITULOS VALORES			
784.02.1.00.00	REND.COBRAR INV.TITULOS VALORES	800,000,000.00		300,000,000.00
784.02.2.00.00	REND.COBRAR INV.TITULOS VALORES		.00	.00

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0046
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0046

(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
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,209,072,563.96		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	VIARIOS	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.	.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			1,474,852,326,765.81
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-		
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	102,000,307.66-		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.ESEPC	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-

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

(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: 0047
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	990,371,705.56-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	128,849,611.50-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.F/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	226,665,301.94-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	101,579,071.68-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS		457,688,127.50-	
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	457,688,127.50-		
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		4,636,805,736.86-	
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,636,805,736.86-		
797.00.0.00.00	INGRESOS		7,437,956,868.28-	
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	300,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEL.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	7,137,956,868.28-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	6,725,035,023.07-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	327,082,270.11-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	85,839,575.10-		
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		1,480,400,372,541.08-	
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,474,852,326,765.81-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,548,045,775.27-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		.00	
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		7,673,698,313,567.79	
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS		1,291,141,638,253.76	
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO		1,291,141,638,253.76	
811.01.01.00.00	VALORES M/N		1,291,141,638,253.76	
811.01.1.01.00	VALORES	1,291,018,169,568.35		
811.01.1.02.00	BIENES	1,291,018,169,568.35		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		123,468,685.41	

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

(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
 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			
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD	66,204,232.94		
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00	2,796,703,707.46	.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	.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	GARANT-A DE RETENCIONES	.00		
813.03.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,585,293,526,257.63
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
813.04.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	46,685,498,007.26		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			.00
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			1,589,809,437,624.03
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS			
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	235,216,992,316.07		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	58,583,681,430.67		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DEPLAZ.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 CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.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			
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			

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FORMA: 44/000/0004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0049
 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			3,091,274,758,627.24
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,091,221,435,233.53		53,323,393.71
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
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		.00
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	114,757,059,962.25		.00
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,051,360,567.86		.00
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,280,151,517.66		.00
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	98,367,356,243.81		.00
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		.00
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			.00
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO			.00
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	2,664,283.90		.00
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	924,710,038.38		7,110,986,675.38
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	7,110,986,675.38		.00
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION			.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			15,028,388,108.50
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	5,240,940,568.57		.00
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			.00
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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0050
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0050

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

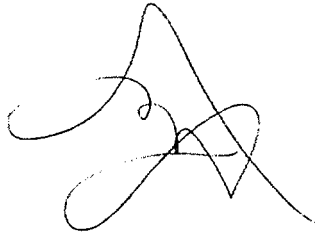
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO			
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			
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.COBRRA CREDITOS VENCIDOS			45,237,820,359.34
831.02.1.00.00	REND.COBRRA CREDITOS VENCIDOS			45,237,820,359.34
831.02.2.00.00	REND.COBRRA CREDITOS VENCIDOS			.00

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

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
BALANCE GENERAL AL: 29 DE FEBRERO
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0051
FECHA: 22/03/2004
HORA: 17:03:43
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
831.03.1.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	.00		45,237,820,359.34-
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			



FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0001

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0001

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

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 29 DE FEBRERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 DEPÓSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			31,322.48-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	31,322.48-		.00
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	.00		
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BOS.Y/CORRESPONSALES	.00		
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI	.00	148,383,630.52-	
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-		.00
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E			
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	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 INSTITUCI	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.0.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.01.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
512.01.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.01.0.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.2.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			

(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
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		.00
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	.00
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	371,629,570.20-		371,629,570.20-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N			
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E			
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.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		.00
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME	.00		.00
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.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		.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		.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		.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			.00
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		.00
512.02.1.25.02	ADMON, PUBLI. ESTA. MUNICIPAL Y/D DTTO.C	.00		.00
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.00
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00
		371,629,570.20-		371,629,570.20-

(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
 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	.00	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	.00		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	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	11,182,796,450.96-		
512.03.1.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		53,288,291.28-	
512.03.2.09.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
512.03.2.10.00	OBLIG X INST FIN EXTE	.00		.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		.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)			
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
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)			
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)			
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			5,938,401,794.34
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		276,125,591.12	
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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		.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		.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		.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		.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		.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.RESTRING.	1,516,138,081.38-		1,516,138,081.38-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES			.00
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.	.00		.00
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	50,678,447.11-		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.04.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	89,940,189.80-		
512.05.1.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			89,940,189.80-
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT			.00
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT			.00
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT			.00
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS A LA VIS	1,375,519,444.47-		
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AEECT.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
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	206,998,048.67-		206,998,048.67-

(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
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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.EMAT.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			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			
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			
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 ADQUISICIEN 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-		

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0006
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0006

(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
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG			
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			
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			
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG			
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT	412,452,405.89-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	1,087,360,578.82-		1,087,360,578.82-
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			
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			
514.01.1.00.00	COMISIONES	227,885,007.75-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANT-AS OTORGADAS			
514.01.1.02.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO DE			
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			
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	82,796,405.35-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	50,363,471.78-		50,363,471.78-
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
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			
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT			
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL			
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR			
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
				32,534,520,634.75
				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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS EN CUENTAS COR	3,857,852,225.44		275,231,570.14
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			.00
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	504,394.03		
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			4,248,059,799.24
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			.00
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO	4,248,059,799.24		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			22,151,222,306.75
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			.00
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT	22,151,222,306.75		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			10,172,808.32
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			.00
411.06.1.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	10,172,808.32		
411.06.2.00.00	GOS.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			109,694,863.98
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			.00
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	109,694,863.98		
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION			43,791,805.05
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			.00
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			21,137,315.52
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			21,137,315.52
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
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			13,248,280.34
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			13,248,280.34
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
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		.00
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		.00
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,824,742,581.46		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			
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	3,428,631,402.69-		3,443,428,907.24-
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			3,428,631,402.69-
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	13,373,598.46-		.00
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	1,423,906.09-		1,423,906.09-
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			.00
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS			
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI	.00		.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
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
 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		.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		.00
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		.00
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		.00
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		.00
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		.00
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.02.1.02.00	CONST.PROV. P/L RENDIMIENTOS	.00		.00
421.03.1.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+D	.00		.00
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		.00
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		.00
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		.00
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRD.TOTORG.MICROEMPRESAR	.00		.00
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		.00
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID	.00		.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		.00
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		.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			.00
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			2,110,802,847.19-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			.00
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			.00
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			.00
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			.00
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			84,539,948.80-
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			.00
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			14,994,528,703.48-
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			

(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
 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			
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	389,384,269.86-		
531.99.2.04.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE			.00
531.99.1.05.00	EMISION TARJETAS DE DEBITO	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	OPERACIONES 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 SERVICIOS 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	32,079,000.00-		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANV	187,401,655.57-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	7,600,000.00-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	3,250,750,786.12-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	1,902,581,837.72-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES			.00
				389,384,269.86-

(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: 0011
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0011

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		660,404,747.12-
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
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			
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			111,269,350,984.34-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			4,739,062,346.41-
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES			85,750,273,034.58-
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA			1,448,676,917.20-
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS			2,980,724,067.13-
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			16,270,429,086.25-
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS			80,185,532.77-
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS			
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			13,675,955,919.13-
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			865,319,600.00-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			.00
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

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

(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
 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	.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			559,357,235.56
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			233,000.00
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA			.00
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			233,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			.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			.00
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			432,698,352.00
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			4,843,356,700.39
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES			6,057,044.27
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO			.00
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS			.00
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 OTRAS 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 PRAL 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

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

(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	TOTAL
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			.00
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			.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
440.00.0.00.00	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			237,167,856,247.05-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			77,099,498,129.45
	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			.00
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			.00
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
 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		.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.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		1,434,917,656.85
441.12.0.00.00	VACACIONES			
441.12.1.00.00	VACACIONES	1,434,917,656.85		.00
441.12.2.00.00	VACACIONES	.00		.00
441.13.0.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.2.00.00	PRIMAS	.00		.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		840,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	840,000,000.00		.00
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		.00
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		.00
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	100,584,909.00		100,584,909.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	100,584,909.00		.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	.00		.00
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		.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		3,716,318,487.55
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	3,716,318,487.55		.00
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES	3,968,609,069.80		3,968,609,069.80
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	3,968,609,069.80		.00
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	660,000,000.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		.00
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		.00
441.26.1.00.00	UNIFORMES	276,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION	160,000,000.00		160,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACION	160,000,000.00		.00
441.27.2.00.00	CAPACITACION	.00		.00
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	286,313,199.82		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,033,802,400.00		1,033,802,400.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,033,802,400.00		.00
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,286,530,005.60		1,286,530,005.60
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,286,530,005.60		.00
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	.00		.00
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,070,000,000.00		1,070,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,070,000,000.00		.00
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	.00		.00
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		.00
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE	.00		.00

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0015
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0015

(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	TOTAL
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			.00
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	216,530,005.60		216,530,005.60
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	1,001,000,000.00		1,001,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	2,083,600,000.00		2,083,600,000.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIEN			.00
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,123,655,160.00		1,123,655,160.00
442.04.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA			.00
442.05.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	9,000,000.00		9,000,000.00
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	454,000,000.00		454,000,000.00
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	710,414,265.12		710,414,265.12
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA			.00
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA			.00
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	4,571,076,454.00		4,571,076,454.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			.00
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			.00
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	636,000,000.00		636,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			.00
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			.00
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	286,000,000.00		286,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			.00
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			.00
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	3,649,076,454.00		3,649,076,454.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			.00
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			.00
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
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		3,909,000,000.00
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			.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		208,113,164.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			.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			.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	198,113,164.00		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

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0016
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0016

(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
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	10,000,000.00	.00	.00
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	.00	.00	.00
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00	.00	.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00	.00	.00
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00	.00	.00
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00	.00	.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00	.00	.00
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00	.00	.00
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS	687,585,768.34	.00	687,585,768.34
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00	.00	.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00	.00	.00
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00	.00	.00
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00	.00	.00
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	687,585,768.34	.00	.00
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00	.00	.00
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00	.00	.00
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS	.00	.00	.00
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00	.00	.00
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS	.00	.00	.00
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,616,022,510.38	.00	2,616,022,510.38
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,735,535,958.32	.00	1,735,535,958.32
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	.00	.00	.00
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	660,051,596.06	.00	660,051,596.06
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	220,434,956.06	.00	220,434,956.06
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	.00	.00	.00
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	.00	.00	.00
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	.00	.00	.00
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,534,771,528.00	.00	3,534,771,528.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	3,087,911,528.00	.00	3,087,911,528.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	.00	.00
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	.00	.00
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	.00	.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	.00	.00
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	.00	.00
446.03.0.00.00	CONDOMINIO	446,860,000.00	.00	446,860,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	.00	.00	.00
446.03.2.00.00	CONDOMINIO	.00	.00	.00
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B	2,703,890,594.36	.00	2,703,890,594.36
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	571,955,824.76	.00	571,955,824.76
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	.00	.00	.00
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	.00	.00	.00
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	2,127,058,524.22	.00	2,127,058,524.22
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	.00	.00	.00
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	4,876,245.38	.00	4,876,245.38
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	.00	.00	.00

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

(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
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0017

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.04.1.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		
447.09.1.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
448.00.0.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			8,282,585,164.60
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	1,812,731,099.87		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	3,960,333,876.76		3,960,333,876.76
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	810,248,291.56		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.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			
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			4,898,680,958.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
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			
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			102,292,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			187,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION DE T			.00
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			200,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES			
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			140,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			1,990,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACION 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+BUBLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BUBLICAS			
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BUBLICAS			.00
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,807,628,519.28		1,807,628,519.28
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			.00
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	1,399,440,645.52-		1,514,640,645.52-
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			
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			
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	115,200,000.00-		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			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
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			
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	198,668.00-		198,668.00-
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	98,560,435.34-		98,560,435.34-
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS			.00
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	1,402,963,117.76		2,068,571,434.10
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			1,402,963,117.76
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADO PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	665,608,316.34		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

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		.00
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		.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	.00		.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			.00
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			.00
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			860,000.00
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS			

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

FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0020
 FECHA: 22/03/2004
 HORA: 17:03:43
 PAGINA: 0020

(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
451.03.1.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.1.00.00	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
471.01.1.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	200,000,000.00		
471.02.1.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		
471.03.1.1.00.00	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		

(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE MARZO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	999,405,694,959.50
11100	EFFECTIVO	85,638,804,049.12
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	801,143,035,830.01
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9,745,301,617.48
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	21,130,327,263.43
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	81,750,113,430.97
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,887,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2,289,926,383,279.11
12400	COLOCACION EN EL BCO.CENTRAL VZLA Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	1,057,821,358,426.86
12100	INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	142,589,466.55
12200	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES	39,363,060,408.09
12300	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIMIENTO	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	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,007,747,290,423.94
13100	CRÉDITOS VIGENTES	986,584,298,320.78
13200	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	95,077,185,391.56
13300	CRÉDITOS VENCIDOS	28,341,304,416.64
13400	CRÉDITOS EN LITIGIO	3,001,593,112.37
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	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	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CATEGORIAS	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,636,085,046.71-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	105,569,086,607.82
15100	INVERSIONES EN EMPRESAS 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 PUBLICACION AL 31 DE MARZO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	765,031,298,244.58-
21500	DEPOSITOS 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 ADO	21,585,728,150.29-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	11,526,022,032.28-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION 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-
31000	GESTION OPERATIVA	109,932,164,167.98-
31100	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-

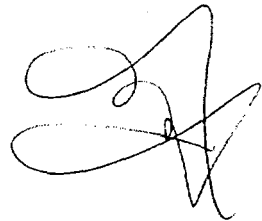
(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE MARZO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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	109,032,825.98
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	22,102,187,139.84
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	

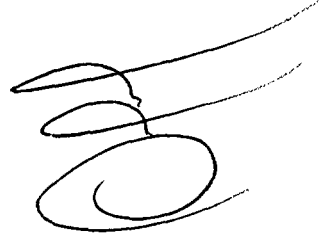
PRESIDENTE

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	GASTOS 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

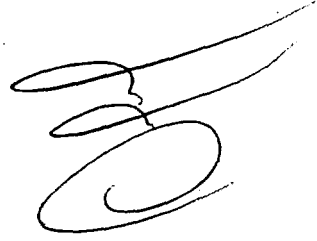
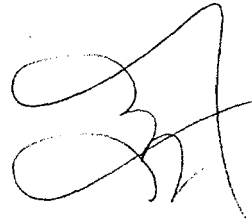
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	465,287,430.43-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	3,696,799,327.19
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	75,933,062,668.46
	MARGEN OPERATIVO NETO	111,891,116,454.24-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
45000	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



(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
100.00.0.00.00	ACTIVO			5,036,400,452,724.25
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			999,405,694,959.50
111.00.0.00.00	EFFECTIVO			85,638,804,049.12
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	75,830,100,517.89		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,761,004,355.53	
111.03.2.00.00	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 FINANCIERAS			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 ENTIDADES 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			
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	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			81,750,113,430.97
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			81,734,960,744.61
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO			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 OVBOS.	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	

(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
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		.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		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.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		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS O AV	.00		.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		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DITO.CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.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
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	(ADMIN CENTRAL)			.00
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTO.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			.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 RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			.00
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			.00
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.			.00
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			.00
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			.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 MARZO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

MODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		.00
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		.00
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	38,753,656,238.66		.00
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXTERIOR	.00		.00
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		.00
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		.00
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		.00
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		.00
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING	.00		.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		.00
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E	.00		.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
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	5,934,307,688.78		5,934,307,688.78
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			.00
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		.00
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.ESAT.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			16,356,907,133.02
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			.00
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			.00
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			.00
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	7,824,690,719.52		7,824,690,719.52
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			.00
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		.00
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			.00
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			.00
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			5,568,813,327.26
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			.00
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE	188,475,474,182.01		188,475,474,182.01
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			.00
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	188,475,474,182.01		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		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

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		.00
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS			.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	283,006,080,650.59		.00
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		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	786,244,225.40		.00
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI			.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXFOR			.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXFOR			.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXFOR			.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.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		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0009
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0009

(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	TOTAL
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			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,362,929,775.14		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		28,362,929,775.14
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	.00		
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	103,936,353,051.74		103,936,353,051.74
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	103,936,353,051.74		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		34,479,273,157.09
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	34,479,273,157.09		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		1,970,794,526.91
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,785,738,708.56		2,785,738,708.56
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	28,484,517,785.61		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		14,996,749,426.09
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	14,996,749,426.09		14,996,749,426.09
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.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	890,244,999.96		890,244,999.96
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS		7,935,502,509.90	7,935,502,509.90
				8,825,747,509.86
				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
 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			.00
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	9,696,574,220.11		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.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			.00
132.05.2.01.01	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS			.00
132.05.1.01.99	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 CREDITO 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	ADQUISICION 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
132.14.1.01.01	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			.00
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

68,131,469,749.76

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

(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
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			
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	6,107,476,676.01		6,107,476,676.01
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
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			
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	6,107,476,676.01		
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.			
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.			
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	7,585,830,881.26		7,585,830,881.26
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED			
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	125,855,301.50		
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS	147,614,873.67		
133.08.1.01.00	CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN			
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	147,614,873.67		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE			
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
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			
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS			
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		806,062,222.22
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			
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	806,062,222.22		
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC			
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			
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE			
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,045,656,545.35		3,045,656,545.35
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
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	68,153,810.06		

(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
 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.ADO.VIVIENDA VENCIDOS	.00		
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.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 CREDIT.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 CREDIT.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	.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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 VENCID	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			
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		
				3,001,593,112.37
				.00
				.00
				.00

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0014
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0014

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,354,709,913.30	.00	1,354,709,913.30
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	299,266,698.28	.00	299,266,698.28
134.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.0.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	299,266,698.28	.00	299,266,698.28
134.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00	.00	.00
134.05.2.01.01	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00	.00	.00
134.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00	.00	.00
134.05.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00	.00	.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00	.00	.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00	.00	.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00	.00	.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00	.00	.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00	.00	.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00	.00	.00
134.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00	.00	.00
134.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00	.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00	.00
134.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00	.00
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS	.00	.00	.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT	.00	.00	.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00	.00	.00
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT	.00	.00	.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00	.00	.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
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			.00
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.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			.00
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	809,181,433.78		.00
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	14,743,694.63		.00
134.18.1.01.01	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			.00
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	14,743,694.63		.00
134.18.1.01.03	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.2.01.00	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	14,743,694.63		.00
134.18.1.02.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			.00
134.18.1.02.01	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA			.00
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.			.00
134.18.1.02.03	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.			.00
134.18.1.03.00	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG			.00
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS DE VIVIENDA			.00
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH			.00
134.18.1.03.03	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH			.00
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT			.00
134.19.1.00.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	794,437,739.15		.00
134.20.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN			.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO			.00
134.22.0.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE EN LITIG			.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			.00
134.22.1.01.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	150,000,000.00		.00
134.22.1.02.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	150,000,000.00		.00
134.23.1.00.00	CON OTROS RECURSOS			.00
134.23.1.01.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO			.00
134.23.1.02.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.			.00
134.24.1.00.00	CON OTROS RECURSOS			.00
134.24.1.01.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO			.00
134.24.1.02.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.			.00
134.25.1.00.00	CON OTROS RECURSOS			.00
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.			.00
134.27.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.			.00
134.28.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	388,435,067.01		.00
134.29.0.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI			.00
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.01.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			.00
134.29.1.02.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI			.00
134.30.0.00.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS EN LITI			.00
134.30.1.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.01.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR			.00
134.30.1.01.00	COMERCIALES			.00
				150,000,000.00
				809,181,433.78

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0016
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0016

(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
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	(PROVISIEN PARA CR+DITOS VIGENTES)			
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	(PROVISIEN PARA CR+DITOS REESTRUCTU			.00
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			.00
139.03.0.00.00	(PROVISIEN PARA CREDITOS VENCIDOS)			.00
139.03.1.00.00	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN PARA CR+DITOS EN LITIGIO			.00
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	(PROVISIEN GEN+RICA PARA CARTERA DE			
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			
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
 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			
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERSI	7,925,157,375.02		16,929,604,613.93
142.03.1.00.00	REND X COB POR INVERSI			
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVERSI			
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	14,148,305,280.76		14,148,305,280.76
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	2,145,170,025.63		2,145,170,025.63
142.05.1.01.00	FOR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE	131,795,346.18		131,795,346.18
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	1,434,203,888.89		1,434,203,888.89
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	579,170,790.56		579,170,790.56
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.05.2.01.00	FOR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
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			
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	14,555,153,742.80		29,132,612,556.77
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			14,652,815,263.33
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REESTRUC	8,768,444,989.64		8,768,444,989.64
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REESTRUC			
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	7,297,095,325.92		.00
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU	1,471,349,663.72		.00
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU			
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,429,292,978.09		4,429,292,978.09
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
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.COBS CRDTS.REESTRUCTURADOS			
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			
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 BOLLIVARES

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.FOR 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	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN 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			.00
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	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN SUCU			.00

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0019
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0019

(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
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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCIEN 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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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
 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			
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	8,853,221,998.97-		8,853,221,998.97-
169.01.1.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,074,428,439.21-		6,074,428,439.21-
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	2,778,793,559.76-		2,778,793,559.76-
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			
169.01.2.00.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG			
169.01.2.01.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG			
169.01.2.02.00	(PROV.Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E			
169.02.1.00.00	(PROV.Y/O APART.OBRA.PROCE.REC.PAG)			
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			
169.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA BIENES FUERA DE USO	2,917,476,150.92-		2,917,476,150.92-
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			
169.05.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS BIENES REALIZ			
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIEN AJUSTE POR INFLACIEN)			
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			303,314,626,011.52
171.00.0.00.00	TERRENOS			
171.01.0.00.00	TERRENOS			
171.01.1.00.00	TERRENOS	2,215,901,745.94		2,215,901,745.94
171.01.2.00.00	TERRENOS			
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	111,204,618,649.68		111,204,618,649.68
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,856,854,146.34		82,856,854,146.34
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,347,764,503.34		28,347,764,503.34
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO			
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI			
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES			
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		3,895,456,906.23
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		3,895,456,906.23
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO			
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO			
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO			
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO			
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIEN ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIEN ACUMULADA DE EDIFICAC	9,964,531,539.31-		9,964,531,539.31-
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	7,952,908,554.95-		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
 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			
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF.E/USO	1,537,979,612.82-		.00
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-		.00
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)			.00
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			.00
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			.00
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO			.00
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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		.00
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			52,756,128,284.72
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			.00
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	52,756,128,284.72		.00
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		.00
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			.00
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			47,274,821,516.18-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	47,274,821,516.18-		.00
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			.00
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION			.00
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			125,206,700.39
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	321,313,272.37		.00
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE			.00
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	196,106,571.98-		.00
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC			.00
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE			.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	(DEPRECIACION 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 EJECUCION	144,813,148,675.21		.00
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		.00

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0022
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0022

(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
177.02.0.00.00	OBRA DE ARTE	265,680,475.37		265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRA DE ARTE		.00	
177.02.2.00.00	OBRA DE ARTE		.00	
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		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 INFLACION		.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 ORGANIZACION E INSTALACION	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION)	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		.00
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		.00
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.2.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		.00
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.03.0.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.03.2.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	.00		.00
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			155,078,339,670.07
181.05.0.01.00	VALOR ORIGEN DE PLUSVALIA	140,853,707,271.54		140,853,707,271.54
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.00.00	PLUSVALIA			155,078,339,670.07
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA	14,224,632,398.53		14,224,632,398.53
181.05.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.03.00	PLUSVALIA			140,853,707,271.54
181.05.1.04.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			140,853,707,271.54
181.05.1.05.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.06.00	PLUSVALIA			140,853,707,271.54
181.05.2.00.00	PLUSVALIA			140,853,707,271.54
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			140,853,707,271.54
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.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 DIFERIDOS			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

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		.00
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	73,968,167,358.34		.00
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION 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		.00
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	11,560,330,527.11		.00
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL. DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACIEN			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	5,808,788,465.10		.00
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,358,487.75		.00
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACIEN)			.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			.00
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	DEPÓSITOS Y TÍTULOS 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	DEPÓSITOS Y TÍTULOS 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

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 TR-NSITO			.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		5,008,070,178.37
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	5,008,070,178.37		5,008,070,178.37
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	5,008,070,178.37		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			.00
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			.00
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	79,120,795.74		79,120,795.74
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			.00
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	2,622,087.33		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			.00
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	4,033,266,005.28		4,033,266,005.28
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	365,033,333.34		365,033,333.34
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	3,668,232,671.94		3,668,232,671.94
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			.00
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI			.00

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0025
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0025

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	570,924,079.64		570,924,079.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	742,833,266.85		742,833,266.85
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	742,386,066.85		742,386,066.85
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	.00		.00
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	.00		.00
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	447,200.00		447,200.00
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		.00
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	.00		.00
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	.00		.00
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		.00
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	5,905,629.16		5,905,629.16
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	5,713,629.16		5,713,629.16
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	192,000.00		192,000.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8,795,493,471.91		8,795,493,471.91
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	4,967,070,965.35-		4,967,070,965.35-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	.00		.00
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)	.00		.00
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)	.00		.00
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)			
200.00.0.00.00	PASIVO			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	943,657,416,628.52-		943,657,416,628.52-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	161,995,391,030.17-		161,995,391,030.17-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	513,156,204,762.66-		513,156,204,762.66-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	94,091,288,944.08-		94,091,288,944.08-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	86,565,476,244.83-		86,565,476,244.83-
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	87,849,055,646.78-		87,849,055,646.78-
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
1,024,037,357,741.32-				1,024,037,357,741.32-
372,124,952,735.30-				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

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 DTOO.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	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR	.00		
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,378,959,854.90-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	.00		
212.07.1.00.00	DEPOSITOS 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 DTOO.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			
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			
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 DTOO.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

584,415,973.66-
 584,415,973.66-

(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
 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	DEPOSITOS 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.ES.TAT.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	DEPOSITOS 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.ES.TAT.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	162,374,751,869.77-		
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	DEPOSITOS 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.ES.TAT.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

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

(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
 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			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	177,441,895,994.98-		64,387,471,233.97-
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			
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	340,129,248,408.01-		340,129,248,408.01-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		11,212,000.00-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	308,910,148,634.42-		308,910,148,634.42-
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	31,207,887,773.59-		31,207,887,773.59-
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS			
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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			
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		14,777,631,240.47-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		10,348,633.49-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	14,767,282,606.98-		14,767,282,606.98-
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		40,424,491.92-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,424,491.92-		40,424,491.92-
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0030
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0030

(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
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	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	615,310,936.02-		.00
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP			.00
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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-		.00
241.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	6,438,295,376.80-		.00
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,708,015.33-		.00
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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 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	DEPOSITOS 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
 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			
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ			
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ			
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU			
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.			
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.03.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
			11,526,022,032.28-	
				11,526,022,032.28-

(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
 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		.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIE	.00		.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN APO	.00		.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIE	3,720,641,578.78-		3,720,641,578.78-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		.00
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI		14,449,749,164.04-	14,449,749,164.04-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		14,426,903,005.00-	14,426,903,005.00-
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 AFFECT.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 GARANTI-	.00		
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	.00		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A			8,353,198,770.77-
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,273,404,604.82-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			.00
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS 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 DEPOSITOS 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	.00		
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	.00		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	.00		
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	.00		
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			8,271,037,815.94-
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			2,366,788.88-
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-

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0034
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0034

(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
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			24,946,733.96-
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.01.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES V	.00		.00
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.00
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			213,784,124,220.68-
271.00.0.00.00	AFORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			2,283,284,602.19-
271.01.0.00.00	AFORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,070,003,658.98-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN 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	AFORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,070,003,658.98-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN E	1,279,358,435.87-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	.00		.00
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	.00		.00
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO	.00		.00
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA	.00		.00
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBIACIEN	.00		.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
 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			
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	213,280,943.21-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION 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 JUBIACIEN	.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			
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			
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			
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,336,556,076.75-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	542,702,803.01-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A			
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	91,148,053.92-		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
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.			
				87,558,774.12-
				.00
				65,075,953,955.96-
				.00
				.00
				5,149,557,049.53-
				6,336,556,076.75-
				542,702,803.01-
				87,558,774.12-
				.00

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

(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
 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			
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	IMPUESTO 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			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
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		.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	BONIFICACIÓN POR PAGAR			
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	.00
273.01.1.00.00	PROVISIEN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS			
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISIEN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	488,470,564.89-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.03.1.00.00	PROVISIEN POR OPERACIONES CON DERIV			
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC			
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO		957,167,954.83-	
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 ANTIG-EDAD	18,434,805,807.24-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG-EDAD			
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	2,929,328,359.04-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	5,516,385,192.16-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	6,754,646,835.01-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
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			

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

(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
 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	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,684,801,779.35-		12,822,397,160.95-
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	12,822,397,160.95-		.00
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
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 I	.00		
275.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,310,631,597.85-		1,310,631,597.85-
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
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.ARRENTA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,244,254,970.51-		7,651,932,861.08-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	270,746,317.89-		32,188,381,721.89-
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			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	23,559,828.80-		2,323,544,473.96-
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	29,357,035,216.20-		29,357,035,216.20-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
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			
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		.00
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		.00
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		.00
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HAB			
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA			
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HA	1,329,297,690.85-		1,329,297,690.85-

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

(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
 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			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN			
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	ACTUALIZACION 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 CAPITALIZACIE			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0039
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0039

(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
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		90,555,404,611.39-
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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-

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0040
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0040

(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
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 EXPOSICIEN			.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		777,017,707.20	
611.01.2.00.00	AVALES M/E			52,499,800,185.54
611.02.0.00.00	FIANZAS			.00
611.02.1.00.00	FIANZAS M/E	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		32,802,867,126.82	
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG.DIF.M/E			.00
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

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

(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
 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 REPORTE		144,411,234,400.00	
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	102,354,400,000.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		42,056,834,400.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			45,071,234,400.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE	3,014,400,000.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE		42,056,834,400.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			99,340,000,000.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.1.01.00	COMPRA 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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER			.00
617.02.1.01.00	COMPRA 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-

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

(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
 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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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			
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			
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			
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
 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			
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		1,148,146,730,656.34
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.IMMOBILIARIOS	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			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,796,149,161.94-		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			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	7,312,652,844.54-		7,312,652,844.54-
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			
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.IMMOBILIARIA	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		
				2,590,398,000,053.75-
				2,503,667,958,983.89-

(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
732.00.0.00.00	RESERVAS			
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,369,713,622.97-		1,369,713,622.97-
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00	.00
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO	.00		.00
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00	.00
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	85,360,327,446.89-		85,360,327,446.89-
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		.00	.00
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	15,717,850.13		15,717,850.13
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS		.00	.00
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		.00
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		.00	.00
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4,856,405,188.64		4,856,405,188.64
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		.00	.00
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,635,750,495.49		1,635,750,495.49
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		.00	.00
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,133,983.48		1,133,983.48
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		.00	.00
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00		.00
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		.00	.00
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	42,188,099,800.64-		42,188,099,800.64-
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		49,113,844.78-	49,113,844.78-
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		.00
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	.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

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	.00
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	.00
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
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	.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	.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	.00
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			
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	.00
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES		.00	.00
782.00.0.00.00	INV.TITULOS 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	.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	.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	.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 REESTRUCTURADOS		.00	.00
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO		.00	.00
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRUR.		.00	.00
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,143,666,407.15		

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0046
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0046

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

(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
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	247,240,930.02		300,000,000.00
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			.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			1,209,072,563.96
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES	1,209,072,563.96		
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	.00		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO			3,245,664,294.65
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS	.00		
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	564,931,215.50		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	107,548,421.54		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	2,573,184,657.61		
786.99.1.00.00	VARIOS			5,970,733,372.59
787.00.0.00.00	GASTOS	.00		
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL	5,970,733,372.59		
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.	.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			1,416,679,585,818.16
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			.00
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,416,679,585,818.16		
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			5,574,176,344.01
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.	.00		
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			1,984,528,015,115.94-
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)			545,450,612,007.94-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
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	DEF.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	136,186,314.49-		
791.09.1.00.00	DEF.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			.00
791.09.2.00.00	DEF.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
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-		

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0047
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0047

(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	AFOR.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		.00
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	.00		.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		.00
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			.00
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		.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		.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		.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 COSTO			1,161,976,265,894.92

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

(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
 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 COSTO			
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,161,848,717,709.51		1,161,976,265,894.92
811.01.1.01.00	VALORES	1,161,848,717,709.51		
811.01.1.02.00	BIENES	.00	127,548,185.41	127,548,185.41
811.01.2.00.00	VALORES M/E	.00		
811.01.2.01.00	VALORES M/E	.00		
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	66,204,232.94		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		1,693,305,806.57	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			
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
813.01.1.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00	2,872,800,000.00
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	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
813.03.1.00.00	GARANTIA DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
813.04.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	1,557,628,940,056.83		1,557,628,940,056.83
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		36,879,678,007.26	36,879,678,007.26
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,520,749,262,049.57		1,520,749,262,049.57
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.05.1.00.00	GARANTIAS PRENDARIAS	251,011,000,802.70		251,011,000,802.70
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS			
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	57,278,205,771.17		57,278,205,771.17
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	2,969,054,241.38		2,969,054,241.38
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		533,628,073.30
813.10.1.00.00	AVAL	59,290,639,954.87		59,290,639,954.87
813.11.1.00.00	FIANZA	603,701,002,709.87		603,701,002,709.87
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	8,072,691,000.18		8,072,691,000.18
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	3,015,763,934.40
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,585,328.00		2,585,328.00
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.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
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.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			2,901,469,911,995.23
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			287,830,914,397.21
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC			.00
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADO.DE VEHI	116,208,539,806.47		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	1,077,750,116.49		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	23,338,611,686.09		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	102,969,619,093.37		
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			
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	3,762,519.86		
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	864,266,880.56		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
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 CAPITALIZACION	.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			
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00

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

(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
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:54
 PAGINA: 0050

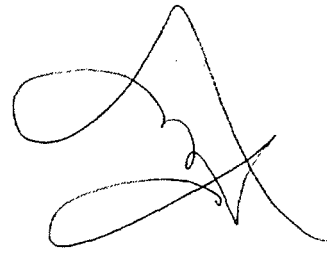
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS 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			
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			147,812,653,670.95
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			656,975,327.96
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			17,830,026,136.23
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS			129,325,652,206.76
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	138,300,303,254.83		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	656,975,327.96		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	17,830,026,136.23		
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

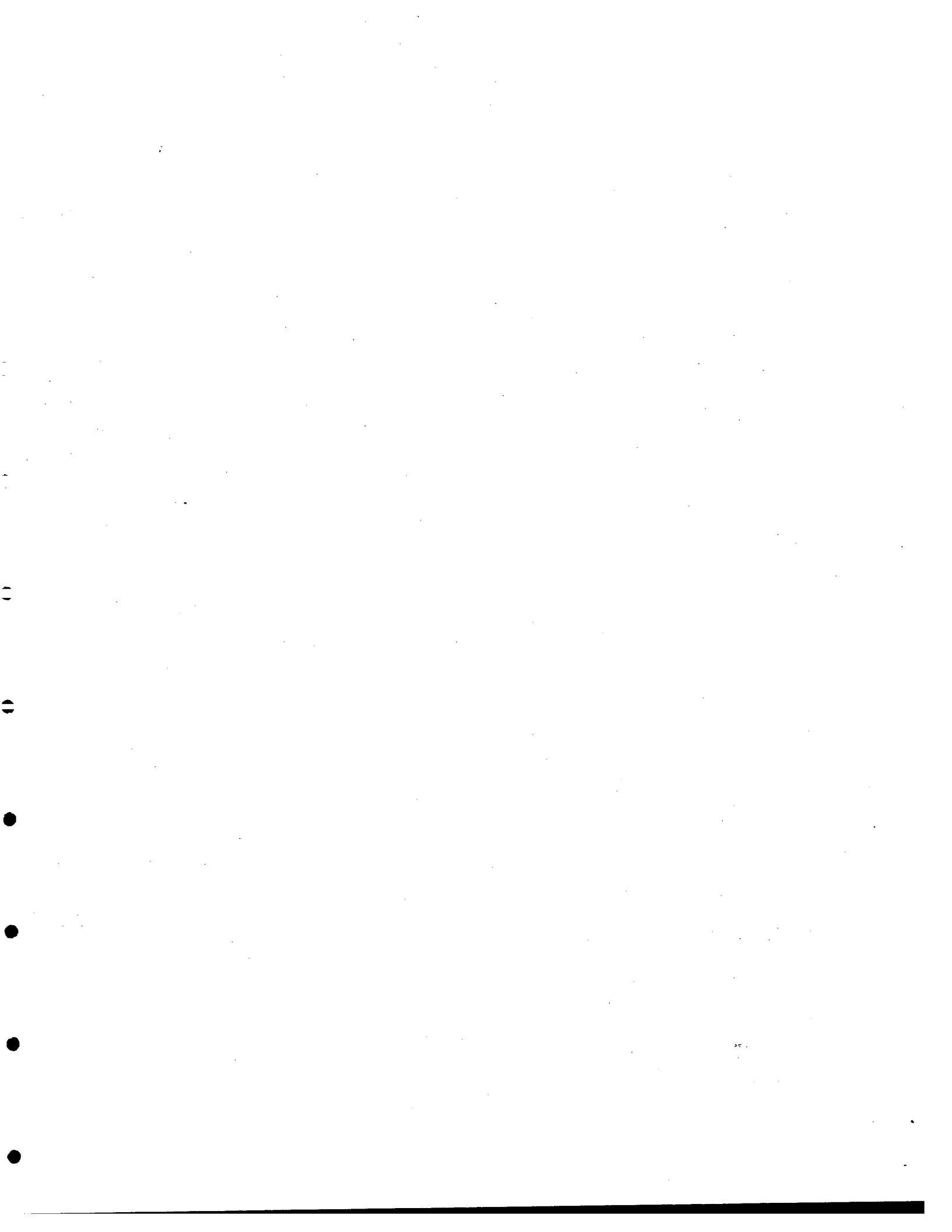
APLICAC: 0200
REPORTE: FORMA E
AGENCIA: 01/000

(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
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-





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 MARZO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0001
 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			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA	.00		171,511,386.75-
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	43,122.88-		43,122.88-
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	.00		.00
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES			
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI	.00	171,468,263.87-	171,468,263.87-
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E	5,442,347,929.75-		5,442,347,929.75-
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	5,442,347,929.75-		5,442,347,929.75-
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO	.00		.00
512.01.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E	.00		.00
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0002
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0002

(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
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	557,444,355.30-		557,444,355.30-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N			
512.02.2.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/E			
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO			
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION	.00		.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		.00
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME	.00		.00
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M.	.00		.00
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION			
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N			
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS			
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL			
512.02.1.25.02	ADMON.PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTO.C	.00		.00
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.00
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			

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 MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0003
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0003

DEL 2004

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			
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			
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	.00		
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E			
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR	16,493,166,694.96-		
512.03.2.09.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			
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			
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)			
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	56,000,852,061.67		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.03.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	1,296,496,689.13		
512.03.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
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)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
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)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	8,194,572,437.03		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			
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-		
			430,846,516.97	49,408,620,977.35-
			430,846,516.97	16,571,350,983.52-
			78,184,288.56-	.00
			.00	.00
			.00	.00
			430,846,516.97	56,431,698,578.64
				1,296,496,689.13
				40,182,689,339.14
				6,327,093,596.37
				8,625,418,954.00
			430,846,516.97	49,408,620,977.35-

(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
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN			
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	2,830,034.67-		.00
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	2,144,306.01-		.00
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	197,732,747.81-		.00
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		.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		.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		.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		.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		.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-		2,602,119,924.41-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES			.00
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-		.00
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	78,151,171.34-		.00
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-		134,619,271.30-
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	134,619,271.30-		.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		.00
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS A LA VIS			.00
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.AFFECT.REPORT.BCV	2,173,492,777.81-		.00
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		.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			.00
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	297,034,304.96-		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

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		.00	
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	2,437,601,415.14-		471,330,800.25-
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA		.00	
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	471,330,800.25-		
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
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			
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 ADQUISICION 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			
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			
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.			
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	9,502,998.47-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	614,916,150.33-		
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-		

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0006
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0006

(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
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/MICROENPERE 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-		.00
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 VENDIDOS	1,587,174,936.23-		1,587,174,936.23-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENDIDOS	1,587,174,936.23-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENDIDOS	140,057,052.94-		
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			
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-		69,332,532.60-
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	69,332,532.60-		.00
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	6,725,264,159.20-		.00
515.00.0.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			
515.01.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS			
515.01.1.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		.00
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		.00
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME			
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		.00
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT			
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		.00
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,704,133.44-		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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0007
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0007

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

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	5,899,914,428.68		265,777,973.38
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	265,777,973.38		.00
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	504,394.03		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	6,901,884,091.27		.00
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	33,730,585,016.30		.00
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	15,456,174.97		15,456,174.97
411.06.2.00.00	G.TOS.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			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	164,542,295.97		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			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	30,852,163.21		61,462,921.73
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON OTROS F			
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC			
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	17,688,866.24		.00
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA			
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV			
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			.00
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			.00
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		2,490,243,871.96
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	2,490,243,871.96		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			
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	4,971,474,336.39-		4,986,470,508.94-
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			4,971,474,336.39-
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	13,572,266.46-		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	1,423,906.09-		1,423,906.09-
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		.00
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT			

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0009
 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		.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		.00
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		.00
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		.00
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		.00
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		.00
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		.00
421.03.1.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+D	.00		.00
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		.00
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		.00
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00		.00
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRD.T.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		.00
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		.00
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES			
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES			
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			191,107,490,883.07-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			39,602,169,653.63-
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED			.00
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			.00
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	37,777,932.29-		37,777,932.29-
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	3,017,600,409.40-		3,017,600,409.40-
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			12,124,477.32-
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA			
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	12,653,202,553.69-		12,653,202,553.69-
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	90,480.84-		90,480.84-
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			.00
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	114,270,305.02-		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
 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			.00
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			.00
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	2,022,043,575.91-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	19,963,336.00-		
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			.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	OPERACIONES 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 SERVICIOS 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 PROVEDORES			.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-		
				1,107,040.00-

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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0011
 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-		1,555,250,445.28-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			.00
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			3.20-
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES			112,056,689,631.24-
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA			5,435,705,571.98-
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS			85,785,385,034.58-
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P			1,448,676,917.20-
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S			2,980,724,067.13-
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			.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.			
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			.00
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			
538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI			
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			
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			1,206,286,469.48-
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
				4,390,155,106.16-
				35,239,852,264.17-
				8,197,310,383.50-
				22,652,386,774.51-
				4,390,155,106.16-

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 MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0012
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0012

DEL 2004

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			
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		344,214,499.68	
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	822,992,493.08		822,992,493.08
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	421,000.00		421,000.00
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		.00	.00
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	7,906,224,445.08		7,906,224,445.08
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		.00	.00
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS	742,560,997.14		742,560,997.14
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	7,150,725,522.97		7,150,725,522.97
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		.00	.00
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES			
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO			
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	12,937,924.97		12,937,924.97
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		10,075,309.59	10,075,309.59
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		.00	.00
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	.00
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	.00
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	.00
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTRAS OBLIG INTERMED		.00	.00
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	.00
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	.00
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	.00
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	.00
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	.00
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		10,075,309.59	10,075,309.59
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			
434.01.0.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			
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	174,429,860.12		174,429,860.12
434.03.0.00.00	PERDIDA VTA DE INV EN EMP.FILIAL.Y			

(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	TOTAL
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		883,190,181.10
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			
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		883,190,181.10
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V			.00
438.01.0.06.00	DEV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DEV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.2.06.00	DEV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO			.00
438.01.0.07.00	DEV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DEV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.2.07.00	DEV 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			
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	15,908,683,121.44		
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO			.00
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	144,361,953.83		
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0014
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0014

DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	5,174,725,568.25		5,174,725,568.25
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		.00	.00
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		.00
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		.00
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,280,000.00		1,280,000.00
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,808,666,700.00		1,808,666,700.00
441.12.0.00.00	VACACIONES			
441.12.1.00.00	VACACIONES	2,149,401,461.05		2,149,401,461.05
441.12.2.00.00	VACACIONES			
441.13.0.00.00	PRIMAS			
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.2.00.00	PRIMAS			
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	423,297,624.00		423,297,624.00
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,268,000,000.00		1,268,000,000.00
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		.00
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		.00
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	150,754,541.00		150,754,541.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		.00
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	66,000.00		66,000.00
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	5,587,200,609.20		5,587,200,609.20
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	6,097,481,022.65		6,097,481,022.65
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	990,000,000.00		990,000,000.00
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		.00
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		.00
441.26.1.00.00	UNIFORMES	414,000,000.00		414,000,000.00
441.27.0.00.00	CAPACITACION			
441.27.1.00.00	CAPACITACION	460,000,000.00		460,000,000.00
441.27.2.00.00	CAPACITACION			
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	496,000,691.37		496,000,691.37
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,599,157,200.00		1,599,157,200.00
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,965,587,035.00		1,965,587,035.00
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,640,000,000.00		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

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			
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	325,587,035.00		325,587,035.00
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	1,550,250,000.00		1,550,250,000.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	3,368,700,000.00		3,368,700,000.00
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,696,934,370.00		1,696,934,370.00
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA			
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	13,500,000.00		13,500,000.00
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA			
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	6,930,635,098.00		6,930,635,098.00
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	954,000,000.00		954,000,000.00
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	429,000,000.00		429,000,000.00
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	5,547,635,098.00		5,547,635,098.00
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	6,021,500,000.00		6,021,500,000.00
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	292,584,873.00		292,584,873.00
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			

(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		.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	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			848,349,078.07
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	848,349,078.07		
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			.00
447.02.0.00.00	DEPRECIACION 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
 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	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,206,453,565.46		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			.00
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	6,780,452.26		
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		.00
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		.00
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			10,501,033,930.04
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		.00
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	2,719,096,649.80		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	4,887,273,782.49		
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,195,391,601.34		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		.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			.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		.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		.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 EMISION E IMPRESION DE T	.00		.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		

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0018
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0018

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

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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 ASOCIACION 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		.00
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			.00
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			.00
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			.00
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	2,752,867,846.72		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-		.00
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			251,804,341.38-
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	251,804,341.38-		.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			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			.00
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			.00
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			983,417,186.63
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
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

FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0019
 FECHA: 14/04/2004
 HORA: 17:07:55
 PAGINA: 0019

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

DEL 2004

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

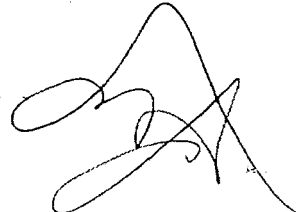
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	480,607,010.22		480,607,010.22
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADO PARA ARREN			192,979,709.96
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	192,979,709.96		.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			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		3,000,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
439.04.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	72,933,062,668.46		72,933,062,668.46
439.04.2.00.00	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		.00
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	2,267,250,000.00		.00
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	234,000,000.00		.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		.00
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-		.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

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

FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0020
FECHA: 14/04/2004
HORA: 17:07:55
PAGINA: 0020

(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
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 PUBLICACION AL 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	792,227,670,674.66
11100	EFFECTIVO	70,317,265,353.38
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	570,878,024,762.25
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,175,252,686.09
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	23,642,976,973.88
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	117,216,038,130.57
11900	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0002
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0002

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

(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

15900	(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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	862,878,470,626.16-
21500	DEPOSITOS 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 ADO	24,367,343,238.84-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	11,526,022,032.61-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION AL 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	142,137,344,194.98-
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-

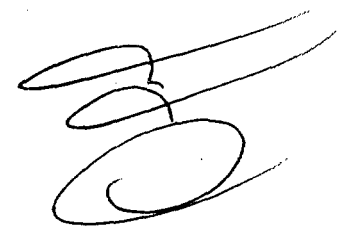
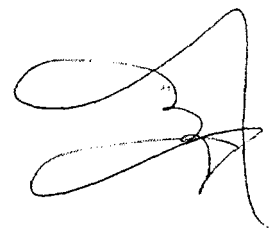
(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CONTRALOR O AUDITOR

GENERAL GENERAL

PRESIDENTE



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	GSTOS 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
52000	MARGEN FINANCIERO BRUTO	157,423,731,863.48-
42000	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
53000	MARGEN FINANCIERO NETO	164,248,558,620.19-
43000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	223,874,298,990.85-
43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	13,543,396,873.91
44100	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	374,579,460,737.13-
44000	GASTOS DE TRANSFORMACION	152,439,816,473.81
44912	GASTOS DE PERSONAL	59,475,775,489.24
44913	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	85,116,142,513.48
	APORTE A FOGADE	6,112,118,994.49
	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	1,735,779,476.60
53300	MARGEN OPERATIVO BRUTO	222,139,644,263.32-
53700	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	5,116,988,707.64-
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 ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

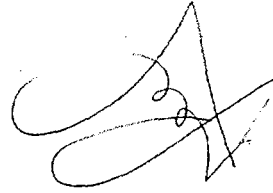
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	498,752,818.52-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	4,601,413,659.75
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	78,457,554,706.83
	MARGEN OPERATIVO NETO	144,696,417,422.90-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
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



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

(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
 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	EFFECTIVO			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			
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			570,878,024,762.25
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	555,471,354,000.00		560,778,373,000.00
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E			
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV			
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	10,099,651,762.25	5,307,019,000.00	
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN			
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		10,175,252,686.09
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			.00
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES 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			
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			23,642,976,973.88
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR			.00
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		23,642,976,973.88	
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	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			117,216,038,130.57
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			117,165,177,826.26
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			.00
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	117,165,177,826.26		
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

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0002
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0002

(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
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	50,000.00		.00
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.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	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)			
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)			
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		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	69,606,811.05		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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
 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		.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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	.00		.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	102,593,075.00		301,424,574.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	21,492,740,341.54
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,492,740,341.54		
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DITO.CAPITA	.00		.00
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		.00
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.00
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,482,296,703,764.79		1,482,296,703,764.79
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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: 0004
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 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	.00		774,093,623,781.80
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		774,093,623,781.80	
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		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		16,060,947,121.22	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		.00
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		.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,538,184,309,206.21-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		58,961,590,430.38-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			47,100,434,843.76-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			888,963,543,947.42-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			196,264,860,060.23-
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
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)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			405,855,470,354.80-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	346,931,984,169.05-		
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,086,722,284,619.33
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,086,560,000,000.00		1,086,560,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		162,284,619.33	162,284,619.33
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
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			
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			.00

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

(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
 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.ESSTAT.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	COMPERA 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			.00
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			.00
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			.00
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			5,740,023,602.72
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			.00
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			.00
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN EX			.00
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.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	COMPERA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.00	COMPERA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.2.01.00	COMPERA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			.00
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO			.00

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0006
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0006

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0007
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0007

(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
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG. POR FID. EN INV. EMIT. INST. FINA	5,981,350,322.56		5,981,350,322.56
126.01.1.00.00	OBLIG. POR FID. EN INV. EMIT. INST. FINA			
126.01.2.00.00	OBLIG. POR FID. EN INV. EMIT. INST. FINA			
126.01.1.01.00	OBLIG. P/FID. E/INV. EMIT. P/INST. FINAN	5,981,350,322.56		5,981,350,322.56
126.01.2.02.00	OBLIG. P/FID. E/INV. EMIT. P/INST. FINAN			
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
126.25.1.02.00	(ADM. PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL			
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN			
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
129.00.0.00.00	(PROV. PARA INV. EN TITU. VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV. PARA OTRAS INV. EN TIT. VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV. PARA OTRAS INV. EN TIT. VAL.)			
129.01.2.00.00	(PROV. X OTRAS INV. EN TIT. VAL.)			
129.02.0.00.00	(PROV. P/INV. DE DISP. RESTRING)			
129.02.1.00.00	(PROV. P/INV. DE DISP. RESTRING)			
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
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			
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			
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			8,390,784,339.60
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES			
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
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			
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			191,361,158,511.87
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE			191,361,158,511.87
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			191,361,158,511.87
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.01.01	CRED. COMERCIAL EN CUOTAS VIG.			5,568,813,327.26

CODIGO

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
(FORMA: "E")
EXPRESADO EN BOLIVARES
MONEDA NACIONAL

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0008
FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0008

TOTAL

MONEDA EXTRANJERA

131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG				
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG				
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.				
131.06.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS				
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES				
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES				
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES				
131.06.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES				
131.06.1.02.00	LINEAS DE CREDITO VIGENTES				
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES				
131.07.1.00.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES				
131.08.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES				
131.09.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTES				
131.10.0.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI				
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR				
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR				
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD				
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD				
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC				
131.12.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES				
131.12.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES				
131.12.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V				
131.13.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG				
131.13.1.00.00	CRED.DE PROG.PROV.DE LA INST.FINANC.				
131.13.2.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V				
131.14.0.00.00	CRED.A PLAZO FIJO VIG.				
131.14.1.00.00	CRED.A PLAZO FIJO VIG.				
131.14.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIG.				
131.14.0.01.00	OTROS CREDITOS VIGENTES				
131.14.1.01.00	OTROS CREDITOS VIGENTES				
131.14.2.01.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG				
131.14.1.01.02	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG				
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES				
131.14.1.01.03	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG				
131.14.2.01.03	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG				
131.14.0.02.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES				
131.14.1.02.00	OTROS CREDITOS VIGENTES				
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG				
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG				
131.14.2.02.01	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES				
131.14.1.02.02	OTROS CREDITOS VIGENTES				
131.14.2.02.02	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V				
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES				
131.14.2.02.03	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V				
131.14.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ				
131.14.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ				

.00

6,330,203.14
.00
.00

301,207,495,326.63

836,437,583.24
742,024,676.40
.00

.00

.00

29,820,471,051.02

29,820,471,051.02

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

16,974,599,457.07

.00

(FORMA: "E")
 BAMESCO 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
131.16.1.00.00	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		28,313,358,439.32
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	.00		
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		28,313,358,439.32
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	54,214,645,365.63		54,214,645,365.63
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	98,779,671,500.61		98,779,671,500.61
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	98,779,671,500.61		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		37,622,499,720.48
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	37,622,499,720.48		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		1,927,665,801.75
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,777,113,708.56		2,777,113,708.56
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	27,755,972,192.14		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		14,928,163,314.92
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	14,928,163,314.92		14,928,163,314.92
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.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	890,350,000.00		890,350,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	890,350,000.00		890,350,000.00
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	7,935,502,509.90		7,935,502,509.90
				14,928,163,314.92
				8,825,852,509.90
				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		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			51,077,247.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	51,077,247.54		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			.00
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	9,495,664,101.69		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.00
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	9,495,664,101.69		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	9,495,664,101.69		
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 CREDITO 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	39,672,547.01		
132.08.1.00.00	ADQUISICION 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			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,954,816,702.02		
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			.00
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	47,022,762,818.92		
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	27,631,526.11		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,995,131,292.81		
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

67,954,816,702.02

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

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0012
 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			.00
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,912,535,136.54		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		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			.00
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			.00
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	7,176,285,858.84		7,176,285,858.84
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			.00
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		126,047,192.13
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS	131,593,120.64		131,593,120.64
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN			.00
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	131,593,120.64		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		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.ESEPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESEPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		806,062,222.22
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESEPEC.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	806,062,222.22		806,062,222.22
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESEPEC.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	OTROS CREDITOS VENCIDOS			.00
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	2,637,795.96		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			.00
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,227,623,763.54		3,227,623,763.54
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	81,401,299.87		81,401,299.87
		81,401,299.87		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
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			.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,368,829,913.25		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			.00
134.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	418,651,360.47		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			.00
134.05.1.01.00	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	418,651,360.47		418,651,360.47
134.05.2.01.00	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	ADQUISICION 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.ESEEC.FINANC.LITIGIOS			.00
134.14.1.00.00	CRED.DE PROG.ESEEC.FINANC.LITIGIO			.00
134.14.2.00.00	CRED.DE PROG.ESEEC.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.ESEEC.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
 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	.00		
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	1,006,537,493.59		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 ADO.VIVIENDA LITIGIO	.00		
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
134.18.1.02.00	PARA CONST.VIVIENDA 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		
134.19.1.00.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	991,793,798.96		
134.20.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO	.00		
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS A REPORTE EN LITIGIO	.00		
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	150,000,000.00		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.	.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	388,435,067.01		
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. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			
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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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

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

(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
 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			
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	743,259,140.40		743,259,140.40
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E			
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERS			
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	8,769,088,252.12		20,997,273,879.89
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVER M/E			
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	13,780,767,779.85		13,780,767,779.85
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	1,599,563,883.78		1,599,563,883.78
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE			
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	1,183,354,722.25		1,183,354,722.25
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	416,209,161.53		416,209,161.53
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
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			
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	16,561,738,588.71		32,717,637,211.09
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			16,659,400,109.24
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	9,474,393,419.41		9,474,393,419.41
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC			
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	7,819,586,919.85		
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	1,654,806,499.56		
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,916,206,908.03		4,916,206,908.03
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
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)			
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			
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			
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)			
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS			1,872,941,202.32

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0018
 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	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO			.00
149.02.1.00.00	(PROVISIEN 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			.00
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)			.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")
 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
 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	(PROVISIEN 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		.00
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.1.00.00	T-T VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCION 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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00

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

(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
 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.04.0.00.00	(PROVISIEN PARA BIENES FUERA DE USO			.00
169.04.1.00.00	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIEN AJUSTE POR INFLACIEN)			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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	(DEPRECIACIEN 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-

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0021
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0021

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION 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/FIDEI	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	.00		
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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 COMPUTACION	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 INFLACION			48,335,841,370.04-
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	48,335,841,370.04-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	.00		
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION	.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 INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	198,010,778.86-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMEN	.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	(DEPRECIACION 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 EJECUCION	156,815,722,298.07		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			312,617,430.54

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

(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
 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		265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE			
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE			
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO			
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO			
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
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 ORGANIZACION E INSTALACION			
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION			
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION)			
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES			
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)			
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES			
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)			
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)			
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)			
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)			
181.03.0.00.00	SOFTWARE			
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			
181.03.1.00.00	SOFTWARE			
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			
181.03.2.00.00	SOFTWARE			
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			
181.05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUSION			
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			
181.05.1.00.00	PLUSVALIA			
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA	154,171,974,120.13		154,171,974,120.13
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FUSION)	140,177,847,127.05		140,177,847,127.05
181.05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL	13,994,126,993.08		13,994,126,993.08
181.05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)			
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIAS			
181.05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)			
181.05.2.00.00	PLUSVALIA			
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			
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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0023
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0023

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			73,165,234,517.30
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	73,165,234,517.30		.00
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION 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		.00
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACIEN			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA 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 INFLACIEN			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACIEN)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
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	3,185,459.29		.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	DEPOSITOS 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

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

(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
 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		.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 TR-NSITO			.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		1,696,564,721.33
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	1,696,564,721.33		1,696,564,721.33
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,696,564,721.33		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			.00
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			.00
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	136,521,480.46		136,521,480.46
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			.00
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			.00
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	251,506,512.07		251,506,512.07
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,327,094,128.16		3,327,094,128.16
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00
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	3,327,094,128.16		3,327,094,128.16
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
 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		
188.08.0.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANT-A			570,924,079.64
188.08.1.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANT-A	570,924,079.64		
188.08.2.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANT-A			.00
188.09.0.00.00	DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		.00
188.10.1.00.00	DEPÓSITOS EN GARANT-A POR OPERACION			
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	758,315,163.67		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	755,227,963.67		
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	3,087,200.00		
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			3,994,829.16
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,994,829.16		
188.15.2.00.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	3,802,829.16		
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			9,081,424,630.58
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,081,424,630.58		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			.00
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	4,821,369,144.26-		
189.01.2.00.00	(PROVISIEN 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			4,296,039,732,883.49-
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 DTO.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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES	986,388,362,015.30-		986,388,362,015.30-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	378,281,008,525.28-		378,281,008,525.28-
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	523,631,004,303.43-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	18,876,693,224.49-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	22,296,756,350.01-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	43,302,899,612.09-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			.00
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			.00
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
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			
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	34,479,073,133.57-		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	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES			
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI	1,378,959,854.90-		1,378,959,854.90-
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENCIDOS			.00
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT			
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			.00
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
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			
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			.00
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			.00
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS			.00
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	126,849,281,908.37-		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			
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			
212.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			.00
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	609,343,206.79-		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

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

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 11/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0027
 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-		.00
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			811,108,820,863.52-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			38,326,207,137.43-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			1,267,866,301.37-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			2,754,576,239.23-
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES			9,421,000,084.61-
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			.00
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	DEPOSITOS 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.ESSTAT.MUNIC.Y DTOO.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			232,354,531,733.07-
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	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS			1,500,000,000.00-
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES			254,374,606,229.85-
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			
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			.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
 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			
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			.00
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	221,712,025,925.96-		221,712,025,925.96-
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		10,000,000.00-
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	126,439,122,263.94-		126,439,122,263.94-
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS	95,262,903,662.02-		95,262,903,662.02-
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	336,420,878,617.33-		336,420,878,617.33-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	11,212,000.00-		11,212,000.00-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	311,474,010,396.46-		311,474,010,396.46-
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS	24,935,656,220.87-		24,935,656,220.87-
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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			
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,631,240.47-		14,777,631,240.47-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,348,633.49-		10,348,633.49-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME	14,767,282,606.98-		14,767,282,606.98-
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,424,491.92-		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
 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			
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	40,424,491.92-		
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
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 DEPOSITOS A PLAZO			
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.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	860,660,000.00-		860,660,000.00-
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO			
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS			
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION			
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA			
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE			
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL			
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS			
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL			
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL			
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS EN C			
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS			
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL			
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL			
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS DE A			
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA			
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS A PL			
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
				34,638,941.61-
				34,638,941.61-
				.00
				.00
				34,638,941.61-
				34,638,941.61-

(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
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.99.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.99.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESEPCIAL	.00		.00
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	.00		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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		.00
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		.00
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		.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		.00
231.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	1,193,876,945.60-		.00
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		.00
231.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		.00
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		.00
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		.00
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		.00
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		.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-		.00
241.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	7,204,691,239.85-		.00
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,709,116.93-		.00
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
241.05.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN A*	.00		.00
241.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
241.07.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	.00		.00
241.08.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
241.99.1.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA	.00		.00
242.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		.00
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0031
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0031

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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		.00
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	11,526,022,032.61-	.00
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.	.00		.00
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.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
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.03.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	.00
244.03.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.0.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S		.00	.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS EX	.00		.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE		.00	.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ADO	.00		.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN			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		.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE		.00	.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		.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		.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		.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO		.00	.00
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.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
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP	.00		.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF			
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		.00
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL.AFECT.REPOR.BCV	.00		.00
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA			
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		.00
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		.00
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		.00
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		.00
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	22,846,159.04-		22,846,159.04-
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		.00
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		22,846,159.04-
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		.00
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A			
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS EN C	.00		.00
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.00
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	7,227,242,683.03-		7,227,242,683.03-
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	2,326,334.73-		2,326,334.73-
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		.00
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
				7,296,580,340.67-
				7,229,569,017.76-
				.00
				.00
				.00
				.00
				.00
				7,227,242,683.03-
				2,326,334.73-
				.00
				.00

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

(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
 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			
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		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			
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
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			
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
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			
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		.00
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.00
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E			
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
271.01.0.99.00	OTRAS			
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,731,862,282.33-		1,903,056,517.39-
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	982,785,529.49-		1,731,862,282.33-
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL			982,785,529.49-
				724,987,336.45-
				.00
				207,889,034,967.10-

(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	TOTAL
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 JUBILACION	.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 COOPERACION 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 JUBILACION	.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			
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
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			
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,492,553,912.45-		
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	827,359,551.01-		
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
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-	

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

(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
 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			.00
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			.00
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			.00
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	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		.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	BONIFICACION POR PAGAR			.00
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			.00
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			.00
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CR+DITOS			.00
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.02.1.00.00	PROVISION GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	432,637,413.75-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.03.1.00.00	PROVISION 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		950,146,971.97-	
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			.00
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			.00
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	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			.00
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION 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			.00
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	7,079,292,886.51-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			.00
			104,049,260,214.15-	
			18,655,485,667.69-	
			5,272,837,528.68-	
			7,079,292,886.51-	
			1,382,784,385.72-	
			1,382,784,385.72-	
			43,626,948,110.17-	
			19,190,967,436.86-	
			36,633,584.05-	
			7,822,151,909.67-	
			5,493,891,332.53-	

(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
 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 CONTINGENCIAS	44,481,490,874.54-		44,481,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	.00		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA	4,157,561,920.04-		
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT			
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES	18,392,714,968.42-		18,392,714,968.42-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
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	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.	1,364,811,832.74-		1,364,811,832.74-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
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.ARRENTA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,286,194,069.66-		8,078,897,371.46-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	357,399,890.95-		14,040,957,490.02-
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	1,132,677,034.28-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	3,719,746.82-		3,719,746.82-
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	6,790,692.69-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	10,333,823,549.09-		10,333,823,549.09-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
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			
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		.00
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		.00
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		.00
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HAB			
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			1,512,754,526.69-

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0038
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0038

(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
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-		.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
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			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN	427,996,420,100.00-		.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	ACTUALIZACION 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 CAPITALIZACION			.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 INFLACION			.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 INFLACION			.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
 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 INFLACIEN			
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
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			
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA			
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES			.00
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
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 REVALUACIEN DE BIENES D			.00
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIEN DE OTROS BI			.00
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
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			
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	SUPERAVIT POR APLICAR			
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			.00
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)			.00
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
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

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.			
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			
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 EXPOSICION			
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			
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			
611.01.0.00.00	AVALES			
611.01.1.00.00	AVALES M/E			777,017,707.20
611.01.2.00.00	FIANZAS			
611.02.0.00.00	FIANZAS M/E			
611.02.1.00.00	OTRAS GARANT-AS			54,452,724,471.54
611.02.2.00.00	OTRAS GARANT-AS			
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E			
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E			12,010,393,097.02
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E			.00
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN			
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE			20,345,787,808.26
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			
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			
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			
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG.DIF.M/N			
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			
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			586,051,200.00

(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
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 REPORTE			103,440,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	103,440,000,000.00		.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	103,440,000,000.00		.00
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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 CONTINGENCIAS			.00

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0042
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0042

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

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			.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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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
 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			
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,932,870,051.78		8,932,870,051.78
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			.00
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		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		.00
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		.00
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		.00
718.99.1.00.00	OTROS	1,127,338,040,529.48		1,128,645,911,195.94
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		.00
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,826,384,803.64		7,826,384,803.64
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			.00
723.00.0.00.00	PROVISIONES			
723.00.1.00.00	PROVISIONES	52,302,000.00		52,302,000.00
723.00.2.00.00	PROVISIONES			.00
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	9,432,455,882.40		9,432,455,882.40
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	198,170,555,259.93		198,170,555,259.93
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,526,566,860,188.45		2,526,566,860,188.45
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	389,131,621,766.67		389,131,621,766.67
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	17,038,861,956.38		17,038,861,956.38
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		.00
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS	.00		.00
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	386,507,610,137.01		386,507,610,137.01
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		.00
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	82,820,561,237.78		82,820,561,237.78
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		.00
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,651,068,205,090.61		1,651,068,205,090.61
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28		1,307,865,284.28
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28		1,307,865,284.28
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		.00

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0044
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0044

(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
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

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

(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
 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			
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	337,014,024.97-		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			
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			33,979,737,746.87
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		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			
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	523,282,587.70		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			
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,979,737,746.87-		33,979,737,746.87-
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00		.00
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		.00
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	12,257,636,184.88		12,257,636,184.88
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		.00
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	515,221,007,698.85		515,221,007,698.85
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	19,316,492,343.86		19,316,492,343.86
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	6,084,607,457.50		6,084,607,457.50
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		.00
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	8,258,602,312.56		8,258,602,312.56
784.01.1.01.00	REND.COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,736,253,641.33		5,736,253,641.33

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0046
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0046

(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
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADO	.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			
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			.00
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,231,754,433.99		1,231,754,433.99
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
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.	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		6,621,428,938.80
787.00.0.00.00	GASTOS			
787.01.1.00.00	GTS.X APOORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	8,141,364,647.00		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			
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,431,425,832,357.69		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.			
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUTURADOS 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		5,551,395,590.38
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,182,062,393.23-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	218,809,034,001.68-		558,310,122,983.24-
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.FOR LA INST.FINANC.NO DISPO			73,884,961.94-
791.09.1.00.00	DEP.REC.FOR LA INST.FINANC.NO DISPO			

(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: 0047
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0047

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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	ADMIN.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	5,517,472.86-		.00
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
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

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

(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
 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			
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			1,418,077,147,009.39
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			1,418,077,147,009.39
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,417,863,163,892.98		1,418,077,147,009.39
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			
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00	1,711,673,112.57	.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
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			
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			
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			
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	37,704,748,166.94		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,520,488,088,360.52		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	266,447,545,858.20		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
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
 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			
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		.00
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	259,508,036,073.55		259,508,036,073.55
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		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.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		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		.00
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	2,854,579,066,322.45		2,854,579,066,322.45
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	287,907,366,595.93		287,907,366,595.93
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
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			
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	44,892,887,678.62		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,345,282,444.16		6,345,282,444.16
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		.00
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	4,908,105.60		
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	821,034,495.76		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,519,339,842.80		5,519,339,842.80
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIEN	.00		.00
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		.00
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		.00
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			
				16,107,763,706.50

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

(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
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0050

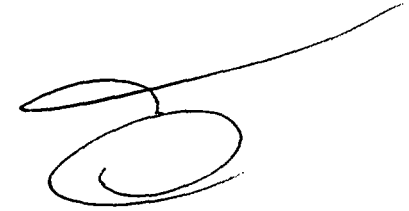
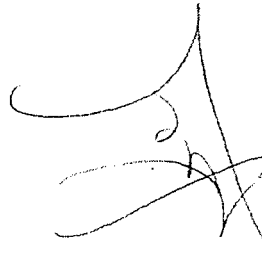
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		16,107,763,706.50	.00
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.1.00.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		.00
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			150,033,276,419.68
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			656,975,327.96
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			17,237,979,293.09
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			132,138,321,798.63
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	137,753,934,738.75		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	656,975,327.96		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	17,237,979,293.09		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	119,858,980,117.70		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			12,279,341,680.93
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			.00
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			.00
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS			12,279,341,680.93
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS			6,337,106,401.63
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			5,942,235,279.30
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

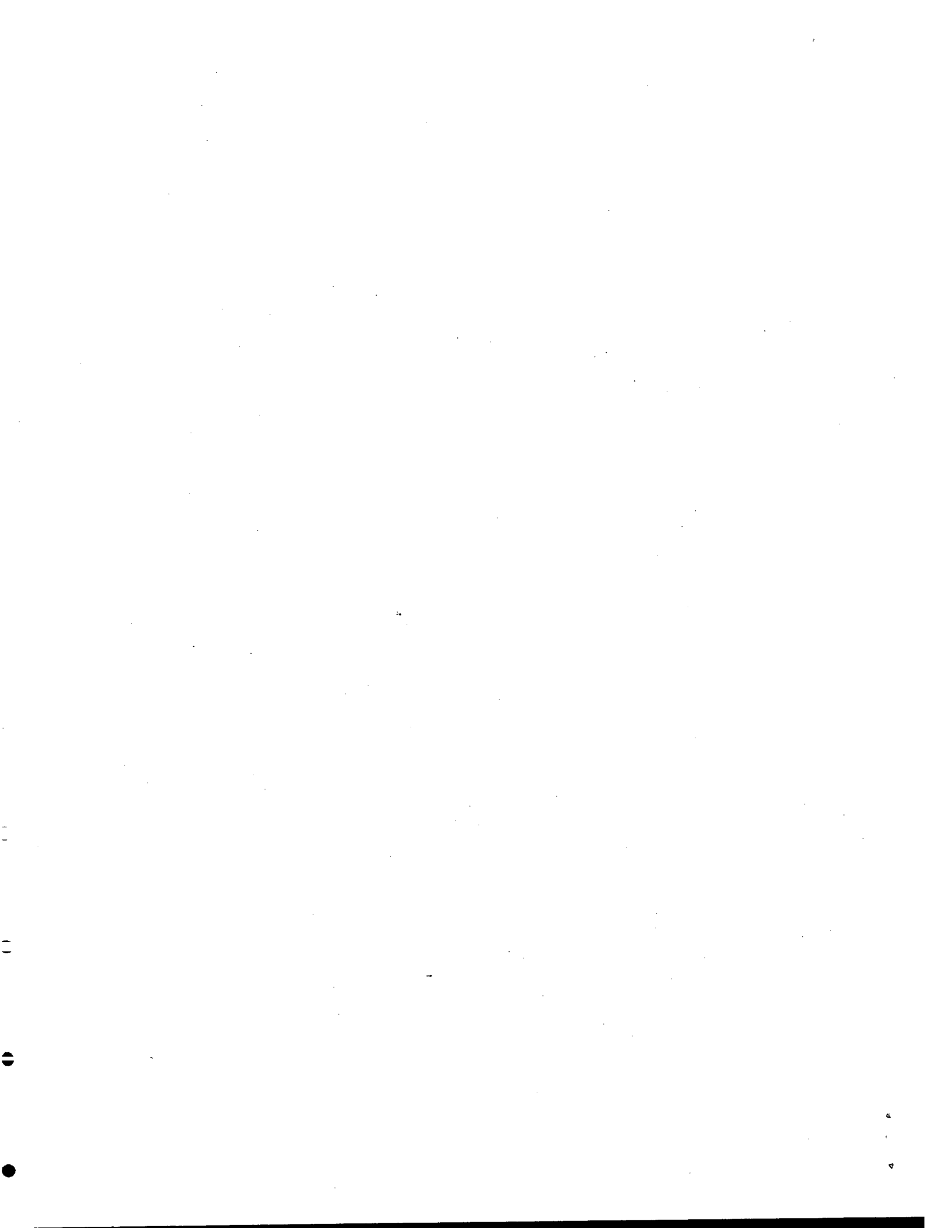
APLICAC:0200
REPORTE:FORMA E
AGENCIA:01/000

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 30 DE ABRIL DEL 2004
EXPRESADO EN BOLLIVARES

FECHA: 17/05/2004
HORA: 8:42:27
PAGINA: 0051
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.COBRRA CREDITOS VENCIDOS			46,076,619,942.72
831.02.1.00.00	REND.COBRRA CREDITOS VENCIDOS			
831.02.2.00.00	REND.COBRRA 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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			226,343,693,016.54-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN EL BA	.00		195,063,649.51-
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	54,228.17-		54,228.17-
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		.00
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		.00
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES	.00	195,009,421.34-	195,009,421.34-
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN OFICI			
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			
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			
512.01.2.00.00	REND. D/INVER.E/T-TULOS M/E	5,443,369,002.17-		5,443,369,002.17-
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	5,443,369,002.17-		5,443,369,002.17-
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO	.00		.00
512.01.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.1.11.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E	.00		.00
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.16.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTIITUCIONE	.00		.00
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00

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		.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		.00
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	743,259,140.40-		743,259,140.40-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N			.00
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/E			.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	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0003
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0003

DEL 2004

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			65,033,523,900.70-
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO	46,847,674,754.19-	18,185,849,146.51-	
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	96,650,156,465.87-		
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		
512.03.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
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			18,661,518,574.02-
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E			20,418,279,917.00-
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	20,314,604,194.96-	103,675,722.04-	.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		
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			
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)	71,590,648,478.95	579,345,149.55	72,169,993,628.50
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			1,537,537,320.60
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,537,537,320.60	.00	50,955,015,833.86
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	50,955,015,833.86	.00	8,093,672,754.60
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	8,093,672,754.60	.00	11,583,767,719.44
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	11,004,422,569.89		
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	61,278,143,257.99-	579,345,149.55	61,278,143,257.99-
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	61,059,127,499.97-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	219,015,758.02-		
512.04.1.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0004
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0004

DEL 2004

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	.00
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	.00
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		.00	.00
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	.00
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	.00
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	.00
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		.00	.00
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	.00
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	.00
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	.00
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	.00
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	.00
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	.00
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	.00
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	.00
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.	3,533,660,799.97-		3,533,660,799.97-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES		.00	.00
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		.00	.00
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	96,971,545.31-		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	180,382,310.15-		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.		.00	
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	180,382,310.15-		180,382,310.15-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.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.PAIS		.00	
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS 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		.00	
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	344,775,157.78-		344,775,157.78-
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0005
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0005

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL
 EXPRESADO EN BOLIVARES
 DEL 2004

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

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. STAT. 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-		604,596,834.13-
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
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 ADQUISICIÓN DE VEH	108,314,164.50-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMER	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		.00
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
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
 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	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-		.00
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	.00		
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	2,068,047,910.65-		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			
514.01.1.00.00	COMISIONES	625,323,769.12-		9,889,886,796.67-
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-		102,406,880.24-
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
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		.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		.00
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		.00
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT	.00		.00
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		.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		.00
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		.00
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			68,919,961,153.06

FECHA: 11/03/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0007
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0007

(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
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			65,474,952,177.25
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	7,849,953,060.66		2,431,004,217.21
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	2,431,004,217.21		.00
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			.00
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	504,399.35		9,660,798,020.02
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			.00
411.03.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	9,660,798,020.02		45,512,210,509.20
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			.00
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			.00
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			.00
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	45,512,210,509.20		20,481,970.81
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			.00
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			.00
411.06.1.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	20,481,970.81		.00
411.06.2.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.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 CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	219,389,727.96		.00
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE			.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		.00
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			.00
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
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			80,177,289.79
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACCEPTAC			.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		.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 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
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		.00
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
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			
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	6,802,233,250.74-		.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-		.00
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		.00
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
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
 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 CREDITO			.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	CONSTIT. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTIT. PROV. CAPITAL			.00
421.01.2.01.00	CONSTIT. PROV. CAPITAL			.00
421.01.0.02.00	CONSTIT. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTIT. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.2.02.00	CONSTIT. 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	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN 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			
531.01.0.00.00	COM. POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED			53,976,490,076.09-
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			.00
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			62,886,034.69-
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
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			
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			
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			.00
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			
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-

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0010
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0010

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

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			
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	31,956,671,520.37-		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			
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	779,919,329.08-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES			
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	837,351,118.90-		837,351,118.90-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	4,236,562,134.44-		
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	1,615,716,528.83-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	2,620,635,605.61-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO			
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC			
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVAC	210,000.00-		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO			
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	156,820,088.15-		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES			
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO			
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	156,820,088.15-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX			
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA			
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS			
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN			
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			
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,188,651,175.58-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO			
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-		1,488,160.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS			
531.99.1.18.00	OPERACIONES 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			
531.99.1.18.03	OTRAS	4,074,077,247.24-		
531.99.1.19.00	COM SERVICIOS A PENSIONADOS SSO Y O			
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA			
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES			
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			
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			
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION			
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

DEL 2004

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-		2,680,556,370.30-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			.00
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			6,186,087,510.29-
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES			86,499,825,026.66-
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA			1,448,676,917.20-
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS			2,980,724,067.13-
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			16,270,429,086.25-
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS			151,886,956.54-
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			1,033,928,897.69-
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			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			40,916,884,645.44-
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			1,812,926,069.48-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			.00
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			.00
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			.00
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0012
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0012

CODIGO	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 INV P/COBRAR INV TITUL V	.00		
538.07.0.00.00	DISM PROV INV DE DISPONIBILIDAD RES			
538.08.0.00.00	COLOC.EN EL BCV Y OPERACIONES INTER			
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			.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			1,046,959,476.56
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			617,000.00
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,046,959,476.56		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
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			.00
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO	1,058,289,722.19		
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			.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 OTRAS 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 PEAL 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			.00
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0014
 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		6,906,604,498.50
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			.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	2,135,000.00		2,135,000.00
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	2,413,497,800.00		2,413,497,800.00
441.12.0.00.00	VACACIONES			.00
441.12.1.00.00	VACACIONES	2,607,481,680.50		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		473,297,624.00
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,696,000,000.00		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 REPRESENTACIEN	201,043,037.00		201,043,037.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			.00
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES			.00
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	88,000.00		88,000.00
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			.00
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	7,492,234,344.25		7,492,234,344.25
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			.00
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			.00
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	8,086,307,068.13		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		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		552,000,000.00
441.27.0.00.00	CAPACITACION			.00
441.27.1.00.00	CAPACITACION	760,000,000.00		760,000,000.00
441.27.2.00.00	CAPACITACION			.00
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	725,999,882.92		725,999,882.92
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,134,015,600.00		2,134,015,600.00
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			.00
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	2,694,940,932.72		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
 EXPRESADO EN BOLIVARES
 DEL 2004

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			
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
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 PROTECCIE			2,099,500,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	2,099,500,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	4,653,800,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIEN			.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			
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

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0016
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0016

(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
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			
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			
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			
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,399,412,496.68
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES			
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			
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES			
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS			
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS			
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			5,167,899,145.74
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,182,832,311.67		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,446,408,778.05		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	538,658,056.02		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			7,348,043,056.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
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			
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
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			
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			5,405,093,529.13
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	1,123,147,325.67		

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0017
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0017

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	4,273,261,544.32		4,273,261,544.32
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	8,684,659.14		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR			
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN			
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION			
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			12,800,603,686.44
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC			
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	3,625,462,199.74		5,895,017,164.24
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	5,895,017,164.24		
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,580,852,426.05		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION			
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			
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			
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EEECTOS DE ESCRITORIO			2,761,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EEECTOS DE ESCRITORIO	2,761,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EEECTOS DE ESCRITORIO			
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			
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			
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION DE T			3,138,150,401.95
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	3,138,150,401.95		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			
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			

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

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0018
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0018

DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	3,580,351,760.35		3,580,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			.00
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
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 ASOCIACION 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		.00
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			.00
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	3,740,716,776.03		3,740,716,776.03
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	3,680,016,963.83-		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			
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	1,436,971,743.81-		1,436,971,743.81-
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			
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES		220,000.00-	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			
539.04.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	498,532,818.52-		498,532,818.52-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			.00
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS			
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	2,614,892,005.49		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
433.03.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	1,295,086,000.86		1,295,086,000.86

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

FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0020
 FECHA: 17/05/2004
 HORA: 8:42:27
 PAGINA: 0020

(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
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	889,312,288.92		889,312,288.92
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	2,250,000.00		2,250,000.00
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		.00
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		.00
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
471.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	400,000,000.00		400,000,000.00
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		.00
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		.00
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,278,003,939.00		1,278,003,939.00
550.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			
551.00.0.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO			
551.01.1.00.00	GANANCIA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		.00
480.00.0.00.00	PERDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			
481.00.0.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			
481.01.1.00.00	P+RDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		.00

(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O		
11000	DISPONIBILIDADES	845,579,436,018.83
11100	EFFECTIVO	95,889,268,550.37
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	593,718,224,769.83
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,947,515,158.76
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	26,625,334,495.26
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	122,400,930,276.12
11900	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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 PUBLICACION AL 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	876,570,724,844.66-
21500	DEPOSITOS A PLAZO	1,133,772,721,823.89-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	851,590,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL P+BLCICO 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 ADO	54,093,793,932.90-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	11,526,022,032.61-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACIEN AL 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 FER.N/REA.E/INV.TIT/VAL F/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-

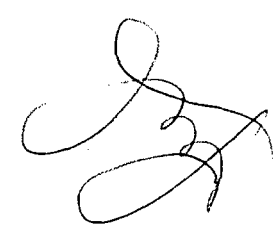
(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

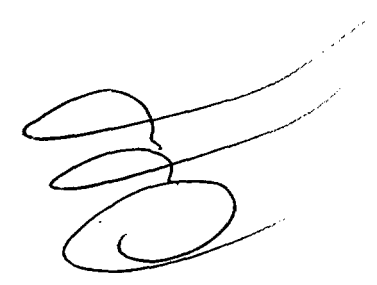
 PRESIDENTE

 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

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	GASTOS 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
52000	MARGEN FINANCIERO BRUTO	196,244,117,942.15-
42000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	8,612,609,188.50-
42100	GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALO	10,000,000,000.00
42300	GASTOS POR INCORRABILIDAD DE CR+DIT	10,000,000,000.00
	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00
53000	MARGEN FINANCIERO NETO	194,856,727,130.65-
43000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	271,953,216,146.75-
	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

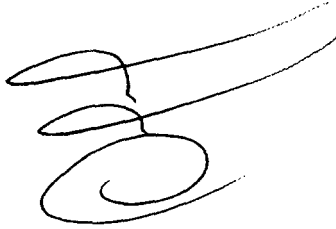
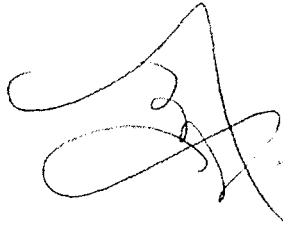
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	500,920,268.52-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	5,483,307,325.74
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	63,419,809,353.55
	MARGEN OPERATIVO NETO	195,889,744,494.46-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10,493,000.00-
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
 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			
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E	585,302,706,000.00		
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV		6,053,947,000.00	
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	2,361,571,769.83		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			6,947,515,158.76
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE			6,947,515,158.76
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE			.00
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE			.00
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTA.			.00
113.99.1.00.00	DEP EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS			.00
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIO			26,625,334,495.26
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIO			26,625,334,495.26
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			.00
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			.00
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	EFFECTOS 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			.00
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.			.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 MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.00
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.00
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.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		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT. P/INST.FINANC.EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.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
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		.00
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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	.00		.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	142,051,950.00		340,883,449.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	21,523,724,864.84
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
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		18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
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	.00		.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		.00
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		.00
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.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		.00
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.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	.00		.00
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		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	305,997,038,978.55
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	305,715,000,000.04		.00
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,038,978.51	.00
123.09.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.16.0.00.00	OBLIGACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		.00
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		.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			1,103,397,051,500.84-
123.17.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,044,737,535,894.70-	58,659,515,606.14-	
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.2.00.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.01.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			75,434,882,834.41-
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO.ORG.REGIMEN			443,865,887,559.42-
123.25.0.03.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			150,729,535,521.89-
123.25.1.01.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	75,434,882,834.41-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.ORG.REGIMEN	443,865,887,559.42-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	150,701,130,711.89-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	374,745,475,546.22-		433,366,745,585.12-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN BCV Y OPERAC.INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			762,306,689,844.33
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,324,800,000,000.00		1,324,800,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	163,277,750.26		163,277,750.26
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
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			
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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			
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

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)	562,656,587,905.93-		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	(ADMN CENTRAL)			.00
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	562,656,587,905.93-		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			.00
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	35,061,898,304.16		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		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			.00
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.			.00
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX	.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	LETTRAS 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
 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.FINANC.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 REPORTE (REPORT	.00		
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTE (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTE (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		

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0007
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0007

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	5,913,503,052.59		5,913,503,052.59
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	.00
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	.00
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	.00
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	.00
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS.ORG.REGIMEN	.00		.00
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		.00
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		.00
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		.00
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	19,059,620,284.14		19,059,620,284.14
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	15,814,594,542.54		15,814,594,542.54
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	15,814,594,542.54		15,814,594,542.54
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	220,473,747,294.81		220,473,747,294.81
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	257,859,109,362.68		257,859,109,362.68
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE			
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	257,859,109,362.68		257,859,109,362.68
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	257,828,582,334.54		257,828,582,334.54
			5,568,813,327.26	
				226,042,560,622.07
				1,176,345,429,767.34
				1,158,234,558,431.66
				19,059,620,284.14
				15,814,594,542.54
				226,042,560,622.07
				257,859,109,362.68
				257,859,109,362.68

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

(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
 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		.00
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS			.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	321,704,704,517.16		321,704,704,517.16
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	751,115,380.33		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	681,391,911.67		.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	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.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			.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	18,367,878,482.73		.00
			20,550,311,946.91	20,550,311,946.91

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

(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: 0009
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 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		.00
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		.00
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,097,181,064.91		28,097,181,064.91
131.18.1.00.00	CROTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	.00		.00
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		.00
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		.00
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		.00
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		.00
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		.00
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		.00
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,097,181,064.91		28,097,181,064.91
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	33,658,755,809.30		33,658,755,809.30
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	85,796,046,594.17		85,796,046,594.17
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	85,796,046,594.17		85,796,046,594.17
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	56,034,722,106.93		56,034,722,106.93
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	56,034,722,106.93		56,034,722,106.93
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		.00
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,902,008,105.97		1,902,008,105.97
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPPA	2,703,272,864.10		2,703,272,864.10
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	28,661,853,663.10		28,661,853,663.10
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		.00
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	14,649,909,353.16		14,649,909,353.16
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	14,649,909,353.16		14,649,909,353.16
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
131.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	149,521,819.79		149,521,819.79
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	149,521,819.79		149,521,819.79
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			93,397,240,818.77

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO
 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		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,937,247.54		50,937,247.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			.00
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			.00
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	8,740,774,071.98		8,740,774,071.98
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.00
132.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	8,740,774,071.98		
132.05.1.01.01	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	8,740,774,071.98		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS			.00
132.05.1.01.01	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	TARJETAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED			.00
132.07.1.00.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	39,001,156.65		
132.08.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC			.00
132.08.1.01.00	ADQUISICION 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
132.14.2.01.00	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	CREDITOS EN CUOTAS REEST.			.00
132.14.0.02.00	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			.00
132.14.2.01.01	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.			.00
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.			.00
132.14.1.02.01	CREDITOS EN CUOTAS REEST.			.00
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.			.00
132.14.1.02.02	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	67,576,865,548.12		67,576,865,548.12
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			.00
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
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			.00
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA			.00

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

(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
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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 CREDIT.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 FINAN	.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.	.00		
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,513,587,794.48		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			
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			
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,993,819,619.81		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			
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	1,384,802,000.81		1,384,802,000.81
34,829,395,717.93				
1,993,819,619.81				
16,513,587,794.48				

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO
 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	5,762,734,916.49		5,762,734,916.49
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			.00
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,762,734,916.49		.00
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			.00
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,762,734,916.49		.00
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			.00
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			.00
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,929,004,914.72		6,929,004,914.72
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			.00
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	6,929,004,914.72		.00
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	125,813,034.18		125,813,034.18
133.07.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS	132,110,041.44		132,110,041.44
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN			.00
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	132,110,041.44		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	42,487,626.31		42,487,626.31
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
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.ESEPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESEPEC.FINANC.VENC	806,062,222.22		806,062,222.22
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESEPEC.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		806,062,222.22
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			.00
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESEPEC.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		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			.00
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,925,071,115.59		2,925,071,115.59
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			.00

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

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0013
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0013

(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
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		.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 CREDIT.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 CREDIT.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	.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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.	58,801,955.57		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	4,000,000,000.00		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	664,756,606.79		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	.00		
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			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			3,563,689,127.73

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		.00
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			.00
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.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			
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
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			
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.0.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS			
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	.00		.00
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO			.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED. POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRDTS. VEH. MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.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	.00		.00
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		.00
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.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		.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			.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00

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

(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
 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		1,035,845,930.77
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	26,523,597.00		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		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		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 REPORTE EN LITIGIO			.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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	150,000,000.00		150,000,000.00
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 FONGREI LITIG.			.00
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPFA LITIG.			.00
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	388,435,067.01		388,435,067.01
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI			.00
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	27,917,632.29		27,917,632.29
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

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

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0016
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0016

(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
134.30.0.00.00	CRED. EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.00
134.30.1.00.00	CRED. EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.00
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
134.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO			
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			
139.01.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VIGENTES)	38,227,087,499.33-		113,679,454,328.75-
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			38,227,087,499.33-
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.02.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS REESTRUCTU	4,363,845,943.06-		4,363,845,943.06-
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.03.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VENCIDOS)	5,911,154,616.10-		5,911,154,616.10-
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.04.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,852,869,991.11-		1,852,869,991.11-
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.1.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE	62,449,447,825.61-		62,449,447,825.61-
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.06.1.00.00	(PROV. CRDT. OTORG. MICROEMPRESARIOS)			
139.06.1.01.00	(PROV. CRDT. VIGENTES)	875,048,453.54-		
139.06.1.02.00	(PROV. CRDT. REESTRUCTURADOS)	181,978,231.90-		
139.06.1.03.00	(PROV. CRDT. VENCIDOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.04.00	(PROV. CRDT. LITIGIO)			
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		.00
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.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		.00
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.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 INVER			.00

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

(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
 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			929,073,925.50
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			34,328,767,136.72
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E			
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERSI	18,520,394,685.03		
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			12,948,600,924.25
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVR M/E			
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			479,534,386.73
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			.00
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			479,534,386.73
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	479,534,386.73		
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE			.00
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE 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 REPORTE			.00
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			.00
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			.00
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			
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			.00
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	8,154,858,229.56		
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			.00
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	1,129,030,405.50		
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU			.00
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	4,452,538,081.35		
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			.00
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	841,185,240.31		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	372,252,544.95		
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,452,538,081.35
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P			.00
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)			
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.COBOB.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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		.00
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE	.00		.00
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR L-NEAS DE	.00		.00
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE	.00		.00
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		.00
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		.00
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE	.00		.00
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,091,016,471.52		2,091,016,471.52
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	13,790,808.42		13,790,808.42
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,651,963,473.35-
149.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		.00
149.02.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		.00
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	14,558,933,256.68-		14,558,933,256.68-
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)	.00		.00
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		.00
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COB.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		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		.00
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		.00
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		.00
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS			7,798,487,572.19
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)			.00
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI			.00
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0019
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0019

(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
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		.00
159.02.2.00.00	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN SUCU			
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		.00
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	16,435,816,929.34		.00
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	3,772,806,965.63		.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	4,295,000.00		.00
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.2.00.00	OBAS 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 INFLACIEN			.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

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

(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
 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 INFLACIEN	.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 APARTADO BIENES REC/PGO E FI			2,988,393,946.72-
169.01.1.00.00	(PROVISION 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 APARTADO 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	(PROVISION 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			.00
169.04.1.00.00	(PROVISION 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	(PROVISION PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACIEN)			.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 INFLACIEN			.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		.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 ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		.00
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.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	(DEPRECIACION 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
 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			
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	10,445,372,486.65-		8,289,722,997.06-
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/FIDEI	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			.00
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			.00
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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 COMPUTACION	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 INFLACION	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			47,274,189,132.64-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	47,274,189,132.64-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			.00
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION			
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 INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	203,655,677.10-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENT	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			
476.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			162,249,944,011.54
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCION	162,249,944,011.54		
176.09.1.00.00	AJUSTE 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 MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0022
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0022

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	OBRA DE ARTE	265,680,475.37		265,680,475.37
177.02.1.00.00	OBRA DE ARTE			
177.02.2.00.00	OBRA DE ARTE			
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		33,429,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO			
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO			
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.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 ORGANIZACION E INSTALACION			.00
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION			.00
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION)			.00
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.00
181.02.2.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			.00
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)			.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 SOFTWARE)			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			.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 SOFTWARE)			.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			153,265,608,570.20
181.05.0.01.00	VALOR ORIGEN DE PLUSVALIA			139,501,986,982.57
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			.00
181.05.1.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.02.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			.00
181.05.1.03.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.04.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			.00
181.05.1.05.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.06.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			.00
181.05.2.00.00	PLUSVALIA			13,763,621,587.63
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			.00

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

(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
 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			
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	(AMORTIZACION 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 COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACIEN			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION 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			.00
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 INFLACIEN			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACIEN)			.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 DEPÓSITOS			.00
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR FOR PROGRAM			.00
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR			.00
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS FOR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPOSITOS Y T-TULOS VENCIDOS FOR 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 FOR 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

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

(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: 0024
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0024

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			5,131,367.74
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	5,131,367.74		5,131,367.74
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		.00
188.00.0.00.00	VARIAS			
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,358,249,829.34		18,282,628,155.55
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			1,503,350,561.85
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	1,503,350,561.85		1,503,350,561.85
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00		.00
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	1,503,350,561.85		1,503,350,561.85
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO			
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	79,358,981.68		79,358,981.68
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		.00
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	6,880,022.80		6,880,022.80
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,813,079,320.35		2,813,079,320.35
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	.00		.00
188.06.1.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,813,079,320.35		2,813,079,320.35
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0025
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0025

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.2.99.00	OTROS			
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	570,924,079.64		570,924,079.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION	.00		
188.10.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	821,499,666.73		
188.11.1.00.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	818,012,466.73		
188.11.1.01.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.02.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO	.00		
188.11.1.03.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,487,200.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	.00		
188.11.2.04.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.12.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		
188.13.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	5,738,750.58		5,738,750.58
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			
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			
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	192,000.00		192,000.00
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,123,546,942.58		10,123,546,942.58
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	4,768,626,457.72-		4,768,626,457.72-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN 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			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	966,650,489,577.04-		966,650,489,577.04-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	166,822,099,113.24-		166,822,099,113.24-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	528,968,908,490.96-		528,968,908,490.96-
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	98,722,525,114.11-		98,722,525,114.11-

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

(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
 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.ESSTAT.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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,018,752,541,138.62-		1,018,752,541,138.62-
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	387,471,104,053.36-		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.ESSTAT.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			
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	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,501,750,457.48-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS 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.ESSTAT.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			
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	617,575,114.77-		617,575,114.77-
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00

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

(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
 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.ESSTAT.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-		.00
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			
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	876,570,724,844.66-		876,570,724,844.66-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	830,124,871,809.41-		830,124,871,809.41-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO	32,733,032,505.95-		32,733,032,505.95-
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	1,209,572,027.13-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	3,490,622,818.53-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	9,012,625,683.64-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.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			
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL			
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA			
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
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			
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	192,217,797,203.85-		192,217,797,203.85-
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		610,000.00-
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	335,069,193,404.94-		335,069,193,404.94-
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	360,566,484.61-		360,566,484.61-
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	8,282,198,210.61-		8,282,198,210.61-
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,000,000,000.00-		4,000,000,000.00-
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,422,258,053.28-		2,422,258,053.28-
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	320,004,170,656.44-		320,004,170,656.44-
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS			

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

(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
 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	DEPOSITOS 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.ESAT.MUNIC.Y DTOO.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	DEPOSITOS 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.ESAT.MUNIC.Y DTOO.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	DEPOSITOS 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.ESAT.MUNIC.Y DTOO.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	DEF.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			40,554,136.15-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			40,554,136.15-

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

(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
 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	DEPOSITOS 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			
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS 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			
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO			
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS			
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION			
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA			
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE			
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL			
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			37,841,950.71-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS			
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 DEPOSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERSONAS 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 DEPOSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.1.00.00	DEPOSITOS 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			37,841,950.71-
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			

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0030
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0030

(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
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	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	344,602,613.47-		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	7,412,829,908.54-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,710,851.42-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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 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	3,700,000,000.00-		
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	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		

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

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0031
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0031

(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
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		.00
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.	.00		.00
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.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

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

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0032
 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	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	.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	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.03.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
244.04.2.00.00	TITULOS 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 FINANCIAMEN			.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 EJECUCIE			.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ADO			.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN			3,717,390,422.23-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO			.00
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 EJECUCIE			.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE			.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE			.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			
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

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

(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
 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 AECTOS A	.00		
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFFECT.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-		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-		22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	22,846,159.04-		22,846,159.04-
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	.00		
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-		7,243,549,373.88-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		
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 DEPÓSITOS 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 DEPÓSITOS DE A	.00		
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	.00		
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	7,153,292,196.41-		7,153,292,196.41-
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	.00		
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	2,296,905.56-		2,296,905.56-
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:01/0000

(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
 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		.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
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		.00
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.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	FOR 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	AFORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			2,280,900,643.72-
271.01.0.00.00	AFORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,052,468,675.56-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN 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: 0036
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 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	11,148,053.92-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT	71,613,892.85-		71,613,892.85-
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	.00		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.			
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL	36,799,083.70-		36,799,083.70-
272.13.1.00.00	IMPUESTO RETENIDOS AL PERSONAL Y A			
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	8,467,695,513.87-		8,467,695,513.87-
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,385,899,966.12-		2,385,899,966.12-
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,081,795,547.75-		6,081,795,547.75-
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,899,043,757.61-		1,899,043,757.61-
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		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	.00		.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		.00
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.19.1.00.00	BONIFICACION POR PAGAR			
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	33,186,572,878.21-		33,186,572,878.21-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,408,722,582.19-	13,408,722,582.19-
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS	.00		.00
273.01.1.00.00	PROVISIEN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS			
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISIEN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	491,635,030.15-		491,635,030.15-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO	.00		.00
273.03.1.00.00	PROVISIEN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		.00
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		.00
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO		891,149,355.57-	891,149,355.57-
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	19,244,395,575.59-		19,244,395,575.59-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	3,569,720,528.94-		3,569,720,528.94-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	6,596,702,539.24-		6,596,702,539.24-
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			

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

(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
 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-		7,380,041,310.16-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	3,379,999,309.64-		3,379,999,309.64-
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS			
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	27,481,490,874.54-		27,481,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	4,030,469,124.28-		4,030,469,124.28-
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT			
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,833,415,568.08-		16,833,415,568.08-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L			
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE IMPUESTO			
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.	1,097,729,790.61-		1,097,729,790.61-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,303,072,707.70-		1,303,072,707.70-
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B			
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO			
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDADA.			
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,654,504,632.22-		1,654,504,632.22-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		8,172,959,328.70-	8,172,959,328.70-
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	392,692,824.97-		392,692,824.97-
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	1,651,952,776.36-		1,651,952,776.36-
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	801,259.10-		801,259.10-
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	16,112,098.73-		16,112,098.73-
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	7,893,612,145.86-		7,893,612,145.86-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS			
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG			
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG			

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

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0039
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0039

(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
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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES		.00	
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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			
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR			
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR	103,297,095,821.35-		
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		

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

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0040
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0040

(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 INFLACIEN	.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.			
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,493,187,431.36-		.00
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
380.00.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INEL			.00
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICION			
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			
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			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	48,872,093,015.36		
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS			
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E	.00		.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			
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			
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E			
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			586,051,200.00

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0041
 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			
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		586,051,200.00
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 REPORTE			395,004,000,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	395,004,000,000.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		.00	
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			395,004,000,000.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	395,004,000,000.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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	COMERA - VENTA DE DIVISAS	.00		
617.01.1.01.00	COMERAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
617.01.1.03.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		
617.01.1.04.00	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	OTRAS	.00		
617.99.1.00.00	OTRAS	.00		

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0042
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0042

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
619.00.0.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS	.00		.00
619.01.1.00.00	CUOTAS NO PAGADAS DE ACCIONES SUSCR	.00		
619.99.1.00.00	OTRAS CONTINGENCIAS			
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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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.BENEF.X COBRAR			4,230,282,364.30
713.02.1.00.00	PREST.BENEF.X COBRAR	4,230,282,364.30		
713.02.2.00.00	PREST.BENEF.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

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			
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	8,932,870,051.78		8,932,870,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
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.IMMOBILIARIOS	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			
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,624,463,559.57-		8,624,463,559.57-
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		
723.00.2.00.00	PROVISIONES			
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	10,571,105,009.19-		10,571,105,009.19-
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			
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	48,556,808,774.03-		
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	GCTIA.CRDTS.IMMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0044
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0044

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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-		.00
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		.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			7,036,828,917.13
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	7,036,828,917.13		.00
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		.00
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		.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			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-

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

(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
 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-		.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			34,076,874,185.81
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		.00
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		.00
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-		.00
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		.00
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS			.00
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			532,006,163,874.62
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	532,006,163,874.62		.00
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			17,059,703,441.46
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	17,059,703,441.46		.00
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	6,731,649,195.08		.00
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)			.00
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,934,426,128.43

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

(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
 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 REESTRURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRURADO	.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		150,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,222,178,080.70		1,222,178,080.70
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
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.	807,275,200.18		8,938,994,752.49
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			
787.01.1.00.00	GTS.X APOORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	10,315,791,190.49		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.AFART.P/BIENES INMUEB.REC.PAG	.00		
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
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 REESTRURADOS 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		5,542,843,491.94
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,337,053,258.46-		7,337,053,258.46-
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	223,976,669,780.76-		223,976,669,780.76-
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	117,166,497,264.61-		117,166,497,264.61-
791.04.1.00.00	ADMN.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	196,345,875,117.10-		196,345,875,117.10-
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	28,482,831,710.98-		28,482,831,710.98-
				2,075,669,737,777.22-
				573,420,525,962.83-

(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
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	111,598,830.92-		111,598,830.92-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
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	ADMIN.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA			
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESEPC			
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	9,656,575.53-		
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,233,890,321.86-		1,793,599,568.62-
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	159,157,394.28-		
792.03.1.00.00	AFOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT			
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			
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	439,372,485.11-		439,372,485.11-
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI			
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB			
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.			
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS			
796.00.0.00.00	RESULTADOS			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,710,194,199.19-		3,710,194,199.19-
797.00.0.00.00	INGRESOS			
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			
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			
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			
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	8,423,646.71-		8,423,646.71-
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,474,753,796,423.49-		1,480,296,639,915.43-
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA			
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			

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0048
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0048

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	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 COSTO			1,520,856,648,838.04
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			1,520,856,648,838.04
811.01.1.00.00	VALORES M/N			
811.01.1.01.00	VALORES	1,520,687,613,221.63		
811.01.1.02.00	BIENES	1,520,687,613,221.63		
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		
811.02.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
811.03.1.00.00				
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			
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD	48,656,725.74		
812.01.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		2,231,735,013.71	
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
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			
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			
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES			
813.03.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
813.04.0.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS			
813.04.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	1,572,578,611,641.97		
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	40,112,271,856.54		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		4,515,911,366.40	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,532,466,339,785.43		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	280,962,529,259.13		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS			
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			
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	7,772,333,713.77		
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS			
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
				10,788,097,648.17

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

(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
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0049

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,050,010.00		2,050,010.00
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			.00
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		.00
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		.00
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		265,210,121,167.07
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		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.00
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN			3,494,887,326,411.15
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,014,081,397,545.57
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,014,030,779,835.38		3,014,081,397,545.57
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			50,617,710.19
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			.00
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	288,617,848,456.55		288,617,848,456.55
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			.00
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	116,554,119,576.04		116,554,119,576.04
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,032,015,759.61		1,032,015,759.61
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,637,931,771.37		22,637,931,771.37
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	102,961,714,317.70		102,961,714,317.70
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE			.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	45,432,067,031.83		45,432,067,031.83
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			.00
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	6,360,414,774.12		6,360,414,774.12
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		.00
819.04.1.02.00	REND.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	6,040,641.85		6,040,641.85
819.04.1.03.00	REND.CREDT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	840,196,190.00		840,196,190.00
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,514,177,942.27		5,514,177,942.27
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION	.00		.00
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMpra DE BIENES	.00		.00

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

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0050
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0050

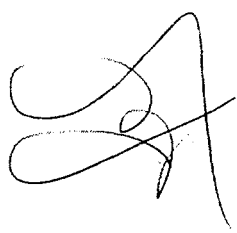
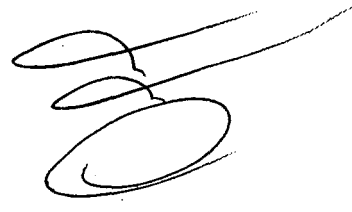
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		16,107,763,706.50
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.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		.00
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.1.00.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.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 REGISTRO	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		
819.99.2.00.00	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		31,946,351,137.88	
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		16,628,302,635.21	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		15,318,048,502.67	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		.00	
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

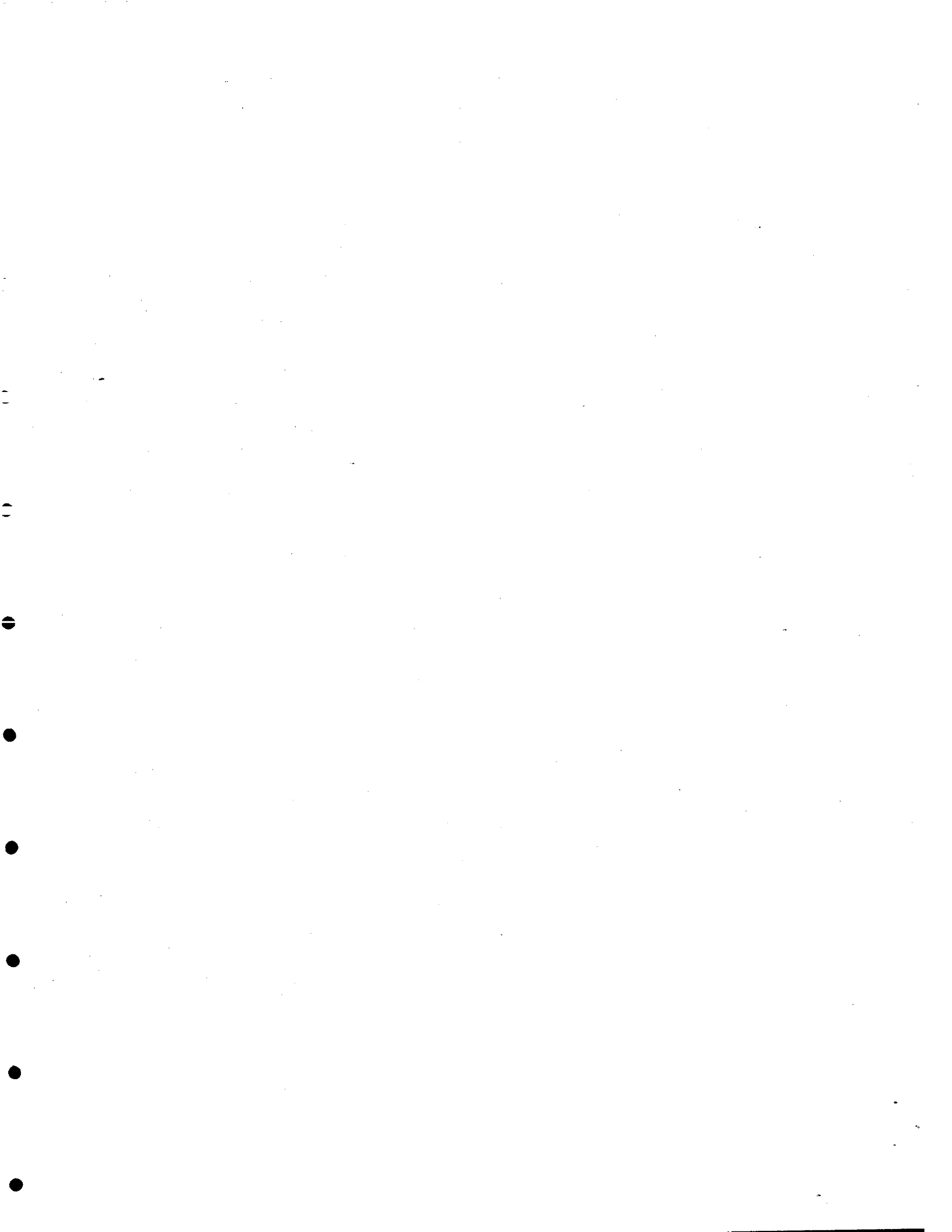
FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0051
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:50
 PAGINA: 0051

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE MAYO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0001
 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			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA	.00		284,988,652.22-
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			66,166.60-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	66,166.60-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	.00		284,922,485.62-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES	.00	284,922,485.62-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS 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	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 INSTITUCI	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN 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	.00	.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00	.00	.00
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00	.00	.00
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00	.00	.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00	.00	.00
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00	.00	.00
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	935,093,255.40-		935,093,255.40-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	.00	.00	.00
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E	.00	.00	.00
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00	.00	.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00	.00	.00
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00	.00	.00
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION	.00	.00	.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00	.00	.00
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME	.00	.00	.00
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00	.00	.00
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00	.00	.00
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00	.00	.00
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00	.00	.00
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	.00	.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	.00	.00
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION	.00	.00	.00
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00	.00	.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00	.00	.00
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00	.00	.00
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00	.00	.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	.00
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00	.00	.00
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	.00
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	.00
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00	.00	.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00	.00	.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00	.00	.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00	.00	.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00	.00	.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00	.00	.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00	.00	.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00	.00	.00
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00	.00	.00
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00	.00	.00
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00	.00	.00
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00	.00	.00
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00	.00	.00
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00	.00	.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00	.00	.00
		929,073,925.50-	929,073,925.50-	929,073,925.50-
		6,019,329.90-		6,019,329.90-

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

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0003
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0003

DEL 2004

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			89,770,735,651.51-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	66,325,862,500.51-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		23,444,873,151.00-	
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+	121,350,636,885.93-		
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	.00		
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV		24,037,006,414.01-	
512.03.2.08.00	OTRS. TIT. VAL. EMT O AVAL X/VAC M/E			24,403,053,573.48-
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	24,263,422,944.96-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST. FINAN D/EXTERIOR		139,630,628.52-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE	.00		.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			
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			
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	OFR. INV. E/TIT. VAL. MANT. H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	80,761,759,902.69		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		731,763,891.53	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			81,493,523,794.22
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,768,655,838.28		
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	1,768,655,838.28
512.03.0.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.03.1.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)	55,272,739,616.26		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			55,272,739,616.26
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)	9,960,222,835.72		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			9,960,222,835.72
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	13,760,141,612.43		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		731,763,891.53	
512.04.0.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I			
512.04.1.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I	67,432,205,035.48-		
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	73,767,213,611.07-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	274,839,744.94-		

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

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0004
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0004

DEL 2004

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			.00
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	6,609,848,320.53		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		.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)	6,609,848,320.53		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		.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.	3,608,108,364.83-		3,608,108,364.83-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES			.00
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.	.00		.00
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	125,418,711.21-		125,418,711.21-
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		.00
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	226,382,709.11-		226,382,709.11-
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.			.00
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	226,382,709.11-		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		.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	3,256,306,944.51-		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	385,001,935.58-		385,001,935.58-
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 MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0005
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0005

DEL 2004

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.ESAT.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-		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 ADQUISICIEN 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 CROTS 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		

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0006
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0006

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 MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

DEL 2004

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.FONCHREI	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-		.00
513.01.1.30.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	4,345,815,659.95-		
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	2,770,085,855.39-		2,770,085,855.39-
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS REESTRUCT			
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	193,802,851.71-		12,723,694,270.10-
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			
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-		184,794,089.73-
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	184,794,089.73-		
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	11,605,835,489.65-		.00
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			
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			196,711,070.21-
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	196,711,070.21-		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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS EN CUENTAS COR	9,910,121,839.97		83,516,554,392.73
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	2,720,214,039.76		2,720,214,039.76
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	542,703.95		.00
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO	12,564,273,552.01		12,564,273,552.01
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT	58,295,952,677.90		58,295,952,677.90
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	25,449,579.14		25,449,579.14
411.06.2.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.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			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	274,237,159.95		274,237,159.95
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION			
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	50,099,759.35		151,225,998.14
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
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			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTA			
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		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.REPORTE 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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0008
 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		.00
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
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		.00
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		.00
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			3,686,504,563.88
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			.00
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			.00
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			.00
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			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			.00
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			.00
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE			.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT			.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND			.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS			.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT			.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND			.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN 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	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCORPABILIDAD 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	TOTAL
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD DE CREDITO			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	.00	.00
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			10,000,000,000.00
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	10,000,000,000.00	.00	.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	CONSTITUCION DE PROVISIEN 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-		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-		5,210,514,713.65-
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			.00
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			.00
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			.00
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA	16,979,741.66-		16,979,741.66-
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			.00
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	23,109,051,260.61-		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			.00
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	195,283.04-		195,283.04-
531.08.0.00.00	COMISIONES FOR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES FOR CUSTODIA			158,671,688.27-

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

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			
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	40,853,215,216.94-		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-		1,053,505,451.19-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
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	316,354,655.27-		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES			
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	316,354,655.27-		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX			
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA			
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	3,801,057,814.66-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	31,599,593.17-		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	.00		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	62,297.09-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	349,805,776.10-		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	.00		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	1,516,229,433.65-		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	.00		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	218,742,888.24-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			.00
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	1,858,528.00-		1,858,528.00-
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	.00		
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	14,322,856,262.27-		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 SERVICIOS 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.Á.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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		815,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			.00
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			.00
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	14,164,836,516.24		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		12,703,060,198.18
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	19,734,891.12		
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	32,034,579.58		
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS			.00
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 EN CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS			.00
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTRAS 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

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 MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0013
 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			
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F			
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	174,429,860.12		174,429,860.12
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
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			
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	990,270,236.86		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			.00
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA	990,270,236.86		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			
	GASTOS DE TRANSFORMACION			
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	26,551,496,931.64		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		235,823,264.17
449.650.634.987.69-				449,650,634,987.69-
190.579.034.799.82				190,579,034,799.82
190.579.034.799.82				190,579,034,799.82
74.541.930.864.13				74,541,930,864.13
26.551.496.931.64				26,551,496,931.64

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0014
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0014

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES
 DEL 2004

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		.00
441.04.0.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.04.2.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		.00
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	8,643,490,052.50		8,643,490,052.50
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		.00
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		.00
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	2,500,000.00		2,500,000.00
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,057,187,873.45		3,057,187,873.45
441.12.0.00.00	VACACIONES	.00		.00
441.12.1.00.00	VACACIONES	3,066,962,562.15		3,066,962,562.15
441.12.2.00.00	VACACIONES	.00		.00
441.13.0.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.2.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	523,297,624.00		523,297,624.00
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	2,124,000,000.00		2,124,000,000.00
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		.00
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		.00
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	.00		.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	251,688,112.00		251,688,112.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	.00		.00
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		.00
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	110,000.00		110,000.00
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	9,413,009,299.10		9,413,009,299.10
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	10,204,988,597.98		10,204,988,597.98
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,650,000,000.00		1,650,000,000.00
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		.00
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	690,000,000.00		690,000,000.00
441.26.1.00.00	UNIFORMES	.00		.00
441.27.0.00.00	CAPACITACION	.00		.00
441.27.1.00.00	CAPACITACION	1,060,000,000.00		1,060,000,000.00
441.27.2.00.00	CAPACITACION	.00		.00
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	937,666,731.19		937,666,731.19
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,666,568,000.00		2,666,568,000.00
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00

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

DEL 2004

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			.00
441.99.0.01.00	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			.00
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 PROTECCIE			2,648,750,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	2,648,750,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	5,938,900,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			.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			.00
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	1,013,500,000.00		
442.09.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	710,414,265.12		
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			.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			.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			.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			.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			.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	461,528,291.00		

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 MAYO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0016
 FECHA: 15/06/2004
 HORA: 14:38:51
 PAGINA: 0016

DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET		.00	.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		
443.99.2.01.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	436,528,291.00		436,528,291.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	25,000,000.00		25,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
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			
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		.00
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
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		.00
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES			
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,755,325,860.85		1,755,325,860.85
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		.00
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		.00
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		.00
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS			
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		3,755,740,458.39
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	1,874,721,567.62		1,874,721,567.62
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	582,311,152.51		582,311,152.51
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
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		8,161,735,010.26
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	.00		.00
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.03.0.00.00	CONDOMINIO			1,117,150,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	1,117,150,000.00		1,117,150,000.00
446.03.2.00.00	CONDOMINIO			
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES
 DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			1,396,667,023.87
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	1,396,667,023.87		
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			.00
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			.00
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	5,768,496,304.70		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			.00
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	14,329,557.38		
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		.00
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		.00
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			16,429,292,980.24
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	4,531,827,749.67		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			8,231,426,233.40
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	8,231,426,233.40		
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,966,767,100.76		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			39,645,074,687.75
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			3,100,000,000.00
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	3,100,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			.00
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	9,756,441,883.75		
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		.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		.00
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			.00
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			3,474,500,000.00
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	3,474,500,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			.00
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			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			403,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	403,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			.00
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION DE T			.00
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			3,238,150,401.95
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	3,238,150,401.95		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			.00
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			350,000,000.00

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

FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0020
FECHA: 15/06/2004
HORA: 14:38:51
PAGINA: 0020

(FORMA: "F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE MAYO
EXPRESADO EN BOLIVARES
DEL 2004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,179,478,519.77
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,176,723,519.77		1,176,723,519.77
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
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		

(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

Antes

A C T I V O			
11000	DISPONIBILIDADES	869,185,770,725.08	725,386,684,710.96
11100	EFFECTIVO	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
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	108,546,981,500.95	46,129,763,501.97
11900	(PROVISIEN 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		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	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)		.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	(PROVISIEN 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
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
14900	(PROVISIEN 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 PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	885,053,036,092.20-	730,549,690,401.19-
21500	DEPOSITOS 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 PUBLICO 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 ADO	36,121,379,804.80-	25,287,492,326.59-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	11,526,022,032.61-	9,737,093,648.52-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION 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 FINANCI	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-
31000	GESTION OPERATIVA	234,794,302,265.77-	159,423,613,554.26-
31100	P A T R I M O N I O	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-	427,996,420,100.00-
31100	CAPITAL PAGADO		
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 PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

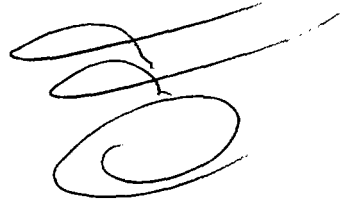
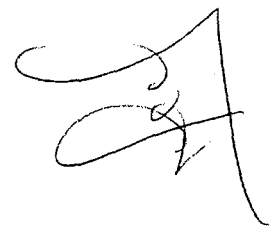
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	146,006,315,913.86	158,908,918,696.13
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,100,902,087,788.74	2,266,661,419,814.19
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,949,239,771.52	34,069,813,703.79
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	598,844,384,790.85	517,864,244,019.54
78900	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

CONTRALOR O AUDITOR

GENERAL GENERAL

PRESIDENTE

CONTADOR GENERAL

(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION 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	EFFECTIVO	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 FINANCIERAS	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	108,546,981,500.95	46,129,763,501.97
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,837,231.51-	1,887,231.51-
11900	(PROVISIEN PARA DISPONIBILIDADES)		
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		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	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)		.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	(PROVISIEN 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
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
14900	(PROVISIEN 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 PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	885,053,036,092.20-	730,549,690,401.19-
21500	DEPOSITOS 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 ADO	36,121,379,804.80-	25,287,492,326.59-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	11,526,022,032.61-	9,737,093,648.52-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION 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-
31000	GESTION OPERATIVA		
31100	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 PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

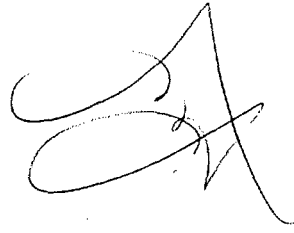
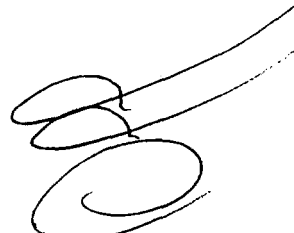
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	146,006,315,913.86	158,908,918,696.13
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,100,902,087,788.74	2,266,661,419,814.19
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,949,239,771.52	34,069,813,703.79
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	598,844,384,790.85	517,864,244,019.54
78900	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	GASTOS 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
52000	MARGEN FINANCIERO BRUTO	236,334,879,057.69-	215,798,177,123.92-
42000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	10,522,600,612.64-	8,421,198,784.69-
42100	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	20,000,000,000.00	.00
42300	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CR+DIT	20,000,000,000.00	.00
	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00	.00
53000	MARGEN FINANCIERO NETO	226,857,479,670.33-	224,219,375,908.61-
43000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	310,157,845,094.81-	182,444,751,124.47-
	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

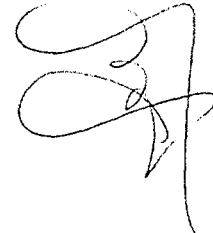
(FORMA: "B")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
 POR EL PERIODO 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	594,273,919.88-	743,294,835.93-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	6,342,831,353.16	11,507,927,725.36
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00	.00
43900	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-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00	48,782,558.20-
45000	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-
47000	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-

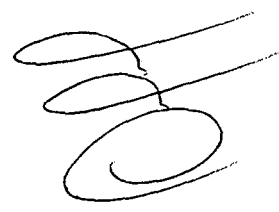
 PRESIDENTE

 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
 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

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	EFFECTIVO			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 FINANCIERAS			4,804,282,808.36
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALES			4,804,282,808.36
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALES	4,804,282,808.36		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALES			.00
113.02.1.00.00	DEPOSITOS EN ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTAMO			.00
113.99.1.00.00	DEPOSITOS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			.00
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR			20,938,491,601.70
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR			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			.00
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	EFFECTOS 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 COMPENSACION A CARGO BCOS			.00
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	108,490,073,280.78		
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DE O/BCOS.			.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

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0002
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0002

(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
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		.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		.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)			
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		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT. P/INST. FINANC. EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIG. EMITI. X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG. EMITI. X EMPRE. NO FIN. D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADM. PUB. ESTAD. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
121.25.1.02.00	(ENTES DESCEN. Y OTROS ORG. REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.03.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			40,117,639,172.01
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.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
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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	.00		.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	142,051,950.00		340,883,449.88
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	21,195,277,206.14
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,195,277,206.14		.00
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.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		18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
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	.00		.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		.00
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		.00
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.00
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,479,372,491,210.39		1,479,372,491,210.39
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00

1,479,654,782,843.03
 .00

1,479,372,491,210.39

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0004
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0004

(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
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E			
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		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			
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	305,715,000,000.04	282,291,632.51	.00
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)			328,319,891,336.57-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN			178,223,501,705.00-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
123.25.1.02.00	(ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	42,353,656,961.68-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN	328,319,891,336.57-		
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			548,955,869,665.36-
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)			
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			
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			
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			
124.02.2.01.00	CERTIF. DE AHORROS EN INST. FINANC. PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP. A PLAZO EN INST. FINANC. DEL PAIS			.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0005
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0005

(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
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-		699,111,274,626.99-
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	(ADMIN CENTRAL)			.00
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.EMAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	699,111,274,626.99-		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			.00
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	32,259,502,569.70		32,259,502,569.70
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			.00
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			.00
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			.00
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			.00
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.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
			11,526,022,032.00	11,526,022,032.00
			5,740,023,602.72	5,740,023,602.72
			5,740,023,602.72	5,740,023,602.72
			43,785,524,601.70	43,785,524,601.70
			49,525,548,204.42	49,525,548,204.42

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0006
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0006

(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
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		.00
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		.00
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXTERIOR	.00		.00
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		.00
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		.00
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		.00
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		.00
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING	.00		.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		.00
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E	.00		.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0007
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0007

(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			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,012,099,892.72		6,012,099,892.72
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		.00	.00
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,012,099,892.72		6,012,099,892.72
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	.00
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN		.00	.00
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTO.CAPITAL	.00		.00
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		.00
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		.00
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	.00
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		.00
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	23,166,418,428.65		23,166,418,428.65
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00	.00
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	16,225,478,927.24		16,225,478,927.24
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		.00	.00
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	16,225,478,927.24		16,225,478,927.24
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	205,998,936,021.56		205,998,936,021.56
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	278,105,121,078.85		278,105,121,078.85
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00	.00
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	278,105,121,078.85		278,105,121,078.85
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	278,060,557,325.41		278,060,557,325.41
			5,568,813,327.26	
				1,212,561,676,890.61
				1,199,642,433,052.92
				23,166,418,428.65
				16,225,478,927.24
				211,567,749,348.82
				278,105,121,078.85
				278,105,121,078.85

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0008
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0008

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
131.05.2.01.01	CREC.COMERCIALES EN CUOTAS VIG			.00
131.05.1.01.02	CREC.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	44,563,753.44		.00
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS			.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	340,023,858,577.67		.00
131.06.2.01.00	LINEAS DE CRED.POR TDC 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
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	705,107,286.64		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	663,351,399.97		.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			.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.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	CREC.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CREC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.2.00.00	CREC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.0.01.00	CREC.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CREC.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.2.01.00	CREC.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	CREC.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CREC.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.2.02.00	CREC.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		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

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

(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
 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		.00
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P			
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,323,357,910.03		27,323,357,910.03
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		.00
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		.00
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		.00
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		.00
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		.00
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		.00
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,323,357,910.03		27,323,357,910.03
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	24,927,980,939.18		24,927,980,939.18
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	69,439,251,688.37		69,439,251,688.37
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	69,439,251,688.37		69,439,251,688.37
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	85,514,817,247.87		85,514,817,247.87
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	85,514,817,247.87		85,514,817,247.87
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		.00
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,891,482,151.82		1,891,482,151.82
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,139,246,981.52		2,139,246,981.52
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	37,095,357,867.35		37,095,357,867.35
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		.00
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	11,012,136,363.64		11,012,136,363.64
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	11,012,136,363.64		11,012,136,363.64
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
131.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	149,171,819.79		149,171,819.79
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		.00
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			

95,561,516,576.93

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0010
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0010

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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		.00
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.05.0.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			11,314,256,363.17
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17		.00
132.05.2.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17		.00
132.05.2.01.01	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17		.00
132.05.1.01.02	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.01	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.FOR TARJETAS DE CRED	.00		
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	39,001,156.65		.00
132.08.1.00.00	ADQUISICION 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
132.14.1.01.00	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		.00
132.18.2.00.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,549,206,168.63		.00
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		.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

67,214,677,390.22

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

(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
 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		2,091,819,195.74
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			.00
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,091,819,195.74		.00
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			.00
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,091,819,195.74		.00
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			.00
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		6,898,653,951.44
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS	6,898,653,951.44		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			.00
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	ADQUISICIÓN DE VEH-CULOS VENCIDOS	101,717,496.83		
133.08.1.01.00	CREDIT.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			.00
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			.00
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	42,487,626.31	10,756,180,122.52	10,798,667,748.83
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESEPEC.FINANC.VENC.			.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESEPEC.FINANC.VENC			.00
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESEPEC.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.ESEPEC.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	OTROS CREDITOS VENCIDOS			.00
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	85,568.55		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			.00
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,105,860,348.62		3,105,860,348.62
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0013
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0013

(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
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.ADO.VIVIENDA VENCIDOS	.00		.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 CREDIT.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		1,799,408,726.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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		.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		.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		.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			3,248,237,206.18

(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			
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	916,633,308.01
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			
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			
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 REPORTE EN LITIGIO	.00		
134.21.1.00.00	CR+DITOS ABECTOS A REPORTE 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 FONCRET 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		

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0016
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0016

(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
134.30.0.00.00	CRED.EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN GENERICA 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

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0018
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0018

(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
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 LINEAS 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			
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			14,133,571,618.17-
149.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN 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	.00		
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
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			7,938,662,942.18
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)			
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI			.00
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0019
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0019

(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
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			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 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 ARRENDAMIENTO		.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		.00	
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 EJECUCION 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
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			.00

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0020
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0020

(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
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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	9,559,621,632.56-		2,938,655,868.84-
169.01.1.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,620,965,763.72-		
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	2,938,655,868.84-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			
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. OBRA. PROCE. REC. PAG)			.00
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISION 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-		3,772,661,864.82-
169.04.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			
169.04.2.00.00	(PROV. P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			.00
169.05.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIEN AJUSTE POR INFLACIEN)			
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 INFLACIEN			.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		82,641,624,441.17
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	82,641,624,441.17		28,030,125,229.16
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		.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	3,895,456,906.23		3,895,456,906.23
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		.00
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO			.00
172.02.1.03.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO			.00
172.02.1.04.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.00
172.09.1.00.00	EDIFICACIONES EN USO			.00
172.09.1.01.00	INSTALACIONES EN USO			.00
172.09.1.02.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO			.00
172.09.1.03.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO			.00
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO			.00
172.49.0.00.00	(DEPRECIACIEN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,718,892,184.85-

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

(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
 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			
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	10,718,892,184.85-		8,482,588,996.11-
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/FIDEI)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	498,361,794.74-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			.00
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			.00
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)			
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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			
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,308,253,012.48		
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			.00
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	53,670,555,577.74		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 INFLACION			
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			43,924,721,505.23-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	43,924,721,505.23-		43,924,721,505.23-
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION			.00
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			114,989,882.22
174.01.1.00.00	VEH-CULOS			
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	292,705,845.37		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	177,715,963.15-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMEN			
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	(DEPRECIACION 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 EJECUCION	166,392,229,013.81		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.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
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	70,863,000,797.58		70,863,000,797.58
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	70,863,000,797.58		70,863,000,797.58
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GASTOS DIFERIDO			
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,834,565,009.78		15,834,565,009.78
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,834,565,009.78		15,834,565,009.78
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRA			
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION			
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER			
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER			
182.01.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES D			
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO			
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO			
182.02.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	6,308,906,934.91		6,308,906,934.91
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA	7,262,887.75		7,262,887.75
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	1,403,464.26		1,403,464.26
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPÓSITOS			
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM			
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR			
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			
184.04.1.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS			
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR			
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES			
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0024
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0024

(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
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	4,221,957.13		4,221,957.13
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		.00
188.00.0.00.00	VARIAS			
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,233,665,374.39		17,365,642,623.07
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	1,508,688,207.42		1,508,688,207.42
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	1,508,688,207.42		1,508,688,207.42
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	32,877,437.90		32,877,437.90
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR	.00		.00
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	26,203,150.21		26,203,150.21
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,438,174,808.10		2,438,174,808.10
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	20,184,000.00		20,184,000.00
188.06.1.99.00	OTROS	2,417,990,808.10		2,417,990,808.10
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0025
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0025

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			757,548,079.64
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			.00
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			.00
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION			907,411,320.80
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES			903,924,120.80
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			.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			.00
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			.00
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			.00
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			.00
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)			4,861,598,045.25-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN 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-

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/01/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0026
 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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,078,407,160,500.25-		1,078,407,160,500.25-
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	406,342,735,628.77-		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			
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			42,505,744,520.97-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
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-		.00
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,117,394,850.04-		.00
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENCIDOS			
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	662,010,000.00-		.00
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
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			
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			
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			
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			
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	543,812,770.54-		543,812,770.54-
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00

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

(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
 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			
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	885,053,036,092.20-		885,053,036,092.20-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	835,292,819,129.98-		835,292,819,129.98-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO	36,175,740,182.83-		36,175,740,182.83-
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	885,053,036,092.20-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	835,292,819,129.98-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	36,175,740,182.83-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,000,730,088.89-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	3,889,303,276.72-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E	7,694,443,413.78-		
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL			.00
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA			.00
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
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			
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	154,947,519,164.15-		154,947,519,164.15-
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.00-		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			.00
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES	154,946,909,164.15-		154,946,909,164.15-
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
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			
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	319,453,242,460.14-		319,453,242,460.14-
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	354,164,700.56-		354,164,700.56-
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	2,541,761,333.91-		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-		522,258,053.28-
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	316,035,058,372.39-		316,035,058,372.39-
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS			.00

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

(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
 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	241,285,515,730.62-		112,136,458,066.86-
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	10,000,000.00-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	129,139,057,663.76-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
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	382,108,265,188.49-		36,672,307,055.11-
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	12,121,767.94-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	340,119,947,476.55-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,577,659.36-		10,295,052.38-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME	14,767,282,606.98-		
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-

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0029
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0029

(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
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,751,805.76-		.00
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,751,805.76-		.00
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS	.00		.00
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	.00		.00
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.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			838,220,000.00-
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	.00		.00
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		.00
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		.00
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION	.00		.00
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		.00
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		.00
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		.00
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			38,161,950.71-
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		.00
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS EN C	.00		.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS DE A	.00		.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.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-

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0030
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0030

(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+B LICO 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	ADMN CENTRAL	.00		
217.99.1.04.00	ADM. PUB. STAT. 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+B LICO 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	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	6,325,491,695.72-		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		
231.05.1.00.00	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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	9,666,931,383.25-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,711,973.72-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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 FOGAHE 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	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/01/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0031
 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.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			11,526,022,032.61-
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0033
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0033

(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	.00
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	.00
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		.00
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		.00
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		.00
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		.00
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		.00
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.04-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		.00
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		.00
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	22,846,159.04-		22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			.00
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		.00
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESEPE	22,846,159.04-		22,846,159.04-
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	.00		.00
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		.00
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A			8,698,897,652.60-
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,590,664,212.69-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			.00
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS EN C	.00		.00
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.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		.00
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES			.00
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A	.00		.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A			.00
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A	.00		.00
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	8,583,618,448.79-		8,583,618,448.79-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			.00
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	.00		.00
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	7,045,763.90-		7,045,763.90-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE			.00
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0034
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0034

(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
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	.00		
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.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			168,093,488,587.14-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			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 COOPERACION 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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0036
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0036

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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 CUENTA DE L	109,882,858.65-		.00
272.12.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	.00		
272.12.1.01.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.	.00		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			38,269,797.95-
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.			
272.12.2.99.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.13.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	38,269,797.95-		
272.13.1.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.13.2.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			9,039,688,417.92-
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			6,085,486,297.58-
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	9,039,688,417.92-		
272.14.1.00.00	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			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
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-		.00
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA			
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	BONIFICACION POR PAGAR			37,944,201,119.45-
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
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			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISIEN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISIEN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	533,376,237.41-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.03.1.00.00	PROVISIEN 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		849,408,148.31-	
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
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			
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	5,999,219,894.92-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			

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

(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
 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-		8,550,092,567.78-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,693,147,454.03-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	10,101,490,874.54-		10,101,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	3,885,600,732.48-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,887,579,603.43-		16,887,579,603.43-
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			4,206,870,539.96-
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L			
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE IMPUESTO			
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			
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			
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARREANDA.			
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			
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			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	421,311,550.00-		15,839,927,611.08-
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	212,314,080.00-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,435,729.19-		1,030,716,451.25-
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	14,175,585,529.83-		14,175,585,529.83-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS			
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG			
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG			

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0038
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0038

(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		.00
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			
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		.00
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	552,638,166.91-		.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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI			.00
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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		.00
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.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 COMUN			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN	427,996,420,100.00-		.00
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		.00
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		.00
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.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 CAPITALIZACIE	.00		.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		.00
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		.00
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0039
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0039

(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
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 INFLACIEN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			90,556,195,108.36-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	90,555,404,611.39-		90,555,404,611.39-
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		.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			
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		103,297,095,821.35-
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO	.00		.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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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.			
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.			
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 EXPOSICION	.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 M/E	.00	536,700,326.40	
611.01.2.00.00	AVALES M/E			62,778,596,837.60
611.02.0.00.00	FIANZAS			
611.02.1.00.00	FIANZAS M/E	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		.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			
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E	2,278,010,000.00		
			26,560,501,795.90	

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

(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
 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		.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		.00	.00
614.01.2.00.00				
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS			.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		.00
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS			
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		.00	.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	.00		.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV		.00	.00
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			
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		.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS		.00	.00
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER			
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		.00
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		.00
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y			
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		.00
617.03.1.02.00	VENDIDAS			
617.04.0.00.00	OPCIONES			
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.01.00	OPCIONES	.00		.00
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		.00
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		.00
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		.00
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		.00
617.04.2.00.00	OPCIONES			
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		.00
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.05.1.00.00	OTRAS OPERACIONES SOBRE TIPOS DE IN	.00		.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0042
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0042

(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
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		.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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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			
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	411,268,047,580.19		
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			.00
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			5,616,425,323.57
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	5,616,425,323.57		
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			36,777,988,073.22

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0043
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0043

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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		9,162,390,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
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.IMMOBILIARIOS	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			.00
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			.00
730.00.0.00.00	PAFRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			3,057,354,404,576.52-
731.00.0.00.00	PAFRIMONIO 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-		

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0044
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0044

(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
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			
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			
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			
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	128,866,862,110.96-		
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			.00
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
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			
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			
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			
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			
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			
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

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

(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
 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		.00
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		33,456,455,159.17
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	492,784,612.35		492,784,612.35
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			
763.00.0.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			
763.00.1.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,949,239,771.52-		33,949,239,771.52-
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION			
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES			
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	9,195,139,367.15		9,195,139,367.15
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS			
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	544,858,013,892.60		544,858,013,892.60
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	17,133,446,582.40		17,133,446,582.40

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0046
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0046

(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
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 REESTRUTURADO	.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			
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			.00
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
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 APOORTE 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			
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 REESTRUTURADOS 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	1,482,874,395.53-		

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0047
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0047

(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	TOTAL
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS			
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	228,797,673,438.46-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	118,649,759,633.14-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	202,302,693,468.82-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	29,458,906,106.36-		158,384,789.06-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	158,384,789.06-		
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	153,018.00-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	80,848,680.70-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	24,246,476.40-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	47,936,233.02-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	5,200,380.94-		
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	AFOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT			
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			
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB			
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.			
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS			
796.00.0.00.00	RESULTADOS			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,817,140,106.13-		9,817,140,106.13-
797.00.0.00.00	INGRESOS			
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.			
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.			
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA			
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO			
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES			
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS			
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS			
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO			
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO			
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREDORAS FOND.MUT.HABI			

1,509,467,829,190.33-

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0048
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0048

(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
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	125,598,616.41	
811.01.2.00.00	VALORES M/E		125,598,616.41	
811.01.2.01.00	VALORES M/E	.00		
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		.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		.00
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
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		.00
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES			
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	1,559,430,721,130.10		
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS			
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	54,824,659,882.34	4,515,911,366.40	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,504,606,061,247.76	4,515,911,366.40	
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
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			
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.11.1.00.00	FIANZA			
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	654,595,990,978.58		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	.00		
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	7,353,331,165.77		10,369,095,100.17
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		.00
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.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		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.00
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.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		.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		.00
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES FOR TDC	116,425,749,228.32		.00
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,014,434,158.96		.00
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	23,152,326,820.82		.00
819.03.1.03.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	106,315,990,172.93		.00
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE			.00
819.03.2.04.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	46,039,070,444.30		.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			.00
819.03.2.99.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			5,319,522,877.12
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,319,522,877.12		.00
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.01.00	REND.CREDT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		.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		

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

(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
 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 CAPITALIZACION	.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	.00		
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			15,485,323,706.50
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			.00
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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.01.00	VENTAS 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			159,207,231,604.67
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,161,177,527.96
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			17,208,074,300.21
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			120,205,569,785.03
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			18,632,409,991.47
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			.00
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			.00
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			18,632,409,991.47
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			9,104,993,416.03
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS			9,527,416,575.44
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS			.00
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-

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

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0051
FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0051

(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	TOTAL
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			.00
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-

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0001
 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

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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	EFFECTIVO			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		11,110,000.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA		.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 CORRESPONSABLE			4,804,282,808.36
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE	4,804,282,808.36		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE	.00		
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES 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 EXTERIO			
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		20,938,491,601.70	
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	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			
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			
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			
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			

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

FECHA: 16/01/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0002
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0002

(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
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NAC	.00		
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		.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		.00
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.00
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	56,908,220.17		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
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		.00
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT. VAL. PARA NEGOCIA			
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT. P/INST.FINANC.EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM.PUB. ESTAD. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN. Y OTROS ORG. REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
		2,472,985,918,841.81		.00
				1,837,231.51-
				1,837,231.51-
				40,117,639,172.01
				.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
 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		.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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	.00		.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS EN INSTITUCIONES FINA	142,051,950.00		340,883,449.88
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		198,831,499.88	21,195,277,206.14
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,195,277,206.14		
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE			
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA			
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN			
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS			
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,479,372,491,210.39		1,479,372,491,210.39
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E			
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E			
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M			
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS			

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0004
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0004

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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	.00		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	305,997,291,632.55
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		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,291,632.51	.00
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		.00
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		.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			1,097,891,218,535.87-
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
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)			
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			42,353,656,961.68-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			328,329,785,393.83-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	42,353,656,961.68-		178,251,906,515.00-
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			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,596,700,000,000.00		1,596,700,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	87,123,356.62		87,123,356.62
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	87,123,356.62		87,123,356.62
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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			

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0006
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0006

(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
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		.00
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		.00
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXTERIOR	.00		.00
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		.00
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		.00
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		.00
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP PRIV NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP PRIV NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		.00
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING	.00		.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD	.00		.00
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E	.00		.00

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0007
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0007

(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			
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			.00
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,012,099,892.72		
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.ESAT.MUNIC.Y DTOO.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			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
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			
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			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	205,998,936,021.56		
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
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		
			5,568,813,327.26	
			211,567,749,348.82	
			278,105,121,078.85	
			278,105,121,078.85	

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0008
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0008

(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
131.05.2.01.01	CREC.COMERCIALES EN CUOTAS VIG			.00
131.05.1.01.02	CREC.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	44,563,753.44		.00
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	340,023,858,577.67		.00
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	ARENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	705,107,286.64		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	663,351,399.97		.00
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.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	CREC.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.00.00	CREC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.2.00.00	CREC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.0.01.00	CREC.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			.00
131.14.1.01.00	CREC.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.2.01.00	CREC.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			.00
131.14.1.01.01	CREC.A PLAZO FIJO VIG.			.00
131.14.2.01.01	CREC.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	CREC.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.1.02.00	CREC.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			.00
131.14.2.02.00	CREC.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		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0009
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0009

(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
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		27,323,357,910.03
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	.00		
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		27,323,357,910.03
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	24,927,980,939.18		24,927,980,939.18
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	69,439,251,688.37		69,439,251,688.37
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	69,439,251,688.37		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		85,514,817,247.87
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	85,514,817,247.87		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		1,891,482,151.82
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,139,246,981.52		2,139,246,981.52
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	37,095,357,867.35		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		11,012,136,363.64
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	11,012,136,363.64		11,012,136,363.64
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.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	149,171,819.79		149,171,819.79
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			

11,012,136,363.64

149,171,819.79

95,561,516,576.93

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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

FECHA: 10/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0010
 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			
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,867,247.54		50,867,247.54
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,314,256,363.17		11,314,256,363.17
132.05.2.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
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			
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	ADQUISICION 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.			
132.14.1.00.00	CR+DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.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		
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		
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	67,214,677,390.22		67,214,677,390.22
132.18.2.00.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	46,549,206,168.63		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	37,213,973.09		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	46,511,992,195.54		
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		
132.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		

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

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 10/01/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0012
 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		.00
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		.00
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			.00
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			.00
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		.00
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			.00
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED			123,460,084.71
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	101,717,496.83		.00
133.08.1.00.00	ADQUISICION 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			.00
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			42,487,626.31
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
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		.00
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			.00
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			.00

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

(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
 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		.00
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		.00
133.18.1.02.03	OTROS CREDIT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		.00
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		.00
133.18.1.03.03	OTROS CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		.00
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,034,212,667.28		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
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			
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		.00
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS	.00		.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		.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		.00
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		.00
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		.00
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONREI VENC.	.00		.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	CRDT.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	668,008,242.03		
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.01.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.02.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		.00
133.30.0.00.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS VENC.	.00		.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		.00
133.30.1.01.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		.00
133.30.1.02.00	COMERCIALES	.00		.00
133.30.1.03.00	AL CONSUMO	.00		.00
133.30.1.04.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
133.30.1.05.00	MICROCREDITOS	.00		.00
133.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			3,248,237,206.18

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0014
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0014

(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
134.02.0.00.00	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			.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		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	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	327,565,059.23		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			.00
134.05.1.01.00	CREDITOS 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
134.08.1.01.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS EN LITIGIO			.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
134.12.2.00.00	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

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0015
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0015

(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			.00
134.18.1.00.00	CRDTS. HIPOTECARIO EN LITIGIO	916,633,308.01		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		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		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		904,853,405.64
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN			.00
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO			.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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. FINAN.			.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. FINAN.			.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 FONDAPPA LITIG.	388,435,067.01		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		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

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0016
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0016

(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	TOTAL
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	(PROVISION PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,201,130,419.71-		.00
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	(PROVISION PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,104,425,440.36-		.00
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	(PROVISION PARA CR+DITOS VENCIDOS)	12,969,629,738.86-		.00
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	(PROVISION PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,901,683,321.01-		.00
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	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE	62,887,995,591.57-		.00
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-		.00
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)			106,538,016.24-
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	106,538,016.24-		.00
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)			756,083,317.22-
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)			.00
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

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

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0017
FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0017

(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
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			
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E			
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERSI			
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	26,713,489,429.59		45,081,892,848.46
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVR M/E			
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	19,070,426,263.33		19,070,426,263.33
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	516,315,340.91		522,539,993.91
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		
142.05.1.01.00	FOR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE			
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	.00		.00
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	516,315,340.91		522,539,993.91
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.05.2.01.00	FOR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	.00		.00
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	6,224,653.00		6,224,653.00
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	19,080,058,768.26		34,509,839,394.02
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			19,177,720,288.79
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	9,364,509,953.78		9,364,509,953.78
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			
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			
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU	694,690,139.78		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU			
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,311,753,680.93		4,311,753,680.93
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
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.COBS 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

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		.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		.00
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS	.00		.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.FOR 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	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN 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		.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		.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		.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	.00		.00
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.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		.00
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS			
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			107,467,413,762.07
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES			
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR	48,852,006,957.94		
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA	58,615,406,804.13		
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)			
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI	400,000,000.00-		
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		.00

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0019
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0019

(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
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00		
159.02.2.00.00	(PROVISIEN 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			
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	19,292,759,181.59		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	15,693,807,771.52		
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	3,598,951,410.07		
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.01.2.02.00	INN.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 INFLACIEN		.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCIEN 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 INFLACIEN			.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

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

(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
 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 INFLACIEN	.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	(PROVISIEN Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	9,559,621,632.56-		
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	6,620,965,763.72-		
169.01.2.00.00	(PROV Y/O APART. P/BIENES REC.EN PAG	2,938,655,868.84-		
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	(PROVISIEN PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			
169.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA BIENES FUERA DE USO	3,772,661,864.82-		3,772,661,864.82-
169.04.2.00.00	(PROV. P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			.00
169.05.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIEN AJUSTE POR INFLACIEN)			.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 INFLACIEN			.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		.00
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		.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		.00
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.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	(DEPRECIACIEN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,718,892,184.85-

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

(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
 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			
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	10,718,892,184.85-		8,482,588,996.11-
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/FIDEI	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	498,361,794.74-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	.00		
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	.00		
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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 COMPUTACION	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 INFLACION	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			43,924,721,505.23-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	43,924,721,505.23-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	.00		
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION	.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 INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	177,715,963.15-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE	.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	(DEPRECIACION 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 EJECUCION	166,392,229,013.81		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0023
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0023

(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
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			
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			
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	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
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 COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
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			
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	7,262,887.75		
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
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			
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			
184.04.1.00.00	DEPOSITOS 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			
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0025
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0025

(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
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.2.99.00	OTROS			
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	757,548,079.64		757,548,079.64
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.10.1.00.00	DEPOSITOS 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			
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			
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,621,829.16		3,621,829.16
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS			
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,457,452,415.45		9,457,452,415.45
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	4,861,598,045.25-		4,861,598,045.25-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)			
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			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,029,503,780,299.48-		1,029,503,780,299.48-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	169,744,963,805.69-		169,744,963,805.69-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	564,707,151,918.31-		564,707,151,918.31-
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	101,857,655,093.25-		101,857,655,093.25-

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

(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: 0026

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,078,407,160,500.25-		
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	406,342,735,628.77-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	518,687,019,785.48-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	52,512,948,206.66-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	25,309,767,201.75-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL	75,554,689,677.59-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			.00
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			.00
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
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			
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	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,117,394,850.04-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS 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 DTOO.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			
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	543,812,770.54-		
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00

543,812,770.54-
 543,812,770.54-

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0027
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0027

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
212.99.1.03.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00		.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		.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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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			.00
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			154,946,909,164.15-
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	DEPOSITOS 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

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

(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
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0028

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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			
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			241,285,515,730.62-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			10,000,000.00-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			129,139,057,663.76-
215.03.0.04.00	ENTES DESCENTRAL Y OTROS REGIMEN E			.00
215.03.0.05.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	241,285,515,730.62-		112,136,458,066.86-
215.03.1.00.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	129,139,057,663.76-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS 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			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			382,108,265,188.49-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			12,121,767.94-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			340,119,947,476.55-
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			.00
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	382,108,265,188.49-		36,672,307,055.11-
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.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS REG ESP	5,303,888,888.89-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS	36,672,307,055.11-		
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			
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			14,777,577,659.36-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			10,295,052.38-
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	14,777,577,659.36-		.00
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.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS REG ESP			
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME	14,767,282,606.98-		
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-

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0029
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0029

(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
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPOSITOS 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 DECENTRAL 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 DEPOSITOS 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 DECENTRAL 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			.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 CAPITALIZACION			.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	ADMN 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 DEPOSITOS EN C			.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS 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	ADMN 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 DEPOSITOS DE A			.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA			.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL			.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS 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
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			.00

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0030
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0030

(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 DITO.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		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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			.00
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			6,325,491,695.72-
231.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	.00		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	9,666,931,383.25-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,711,973.72-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
241.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.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		.00
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0031
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0031

(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
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 I	.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		.00
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.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		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.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		.00
243.03.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.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		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION			.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.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		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.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		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.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		.00
243.09.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.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		.00
243.10.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.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		.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.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		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.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		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.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		.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
 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS 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 S			.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 FINANCIAMIE			.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 ADO			.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIE			3,496,807,229.51-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO			.00
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			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

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0033
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0033

(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	.00
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES		.00	.00
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP	.00		.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		.00
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFFECTOS A	.00		.00
252.03.1.00.00	OBLIG. X INV. TIT. VAL AFFECT. REFOR. BCV	.00		.00
253.00.0.00.00	OBLIG. X OPERACIONES CON DERIVA			
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA		.00	.00
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		.00
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		.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 GARANTI-	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		.00
254.04.1.01.00	DE CRED. OTORGADOS CON REC. PROG. ESPE	.00		.00
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		.00
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A			8,698,897,652.60-
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			8,590,664,212.69-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			.00
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS EN C	.00		.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		.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		.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		.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		.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A			.00
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.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 DEPOSITOS A PL	8,583,618,448.79-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	.00		.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		.00

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

(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
 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		.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		.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	.00		.00
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			53,386,007.92-
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.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		.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		.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		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.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 REIENCIONES LABORALES			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 COOPERACIEN 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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0035
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0035

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,242,526,055.88-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN 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 JUBILACIEN	.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			
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	239,145,392.90-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN 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 JUBILACIEN	.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			
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
272.00.0.00.00	VIARIAS			
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			
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	10,694,999,958.60-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	6,106,001,775.30-		
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	1,688,596,660.05-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0036
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0036

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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.			
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL	38,269,797.95-		
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A			
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
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			
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	9,039,688,417.92-		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	2,954,202,120.34-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,085,486,297.58-		
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
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			
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		
272.19.1.00.00	BONIFICACION POR PAGAR			
272.19.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
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			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CR+DITOS	.00		
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISION GENERICA PARA CR+DITOS CO	533,376,237.41-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO	.00		
273.03.1.00.00	PROVISION 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			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGEDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGEDAD	19,627,579,286.19-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGEDAD	.00		
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR			
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	5,999,219,894.92-		
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			

72,092,653,436.03-
 19,627,579,286.19-

5,999,219,894.92-

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

(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
 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			
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	8,550,092,567.78-		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 CONTINGENCIAS	10,101,490,874.54-		10,101,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			.00
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			.00
274.08.1.00.00	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	6,233,543,755.14-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,887,579,603.43-		16,887,579,603.43-
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			.00
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	(AMORTIZACIEN ACUMULADA DE IMPUESTO			.00
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,113,227,885.16-		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.ARREND.A.			.00
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			.00
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	803,646,370.02-		1,797,216,548.70-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		993,570,178.68-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	421,311,550.00-		15,839,927,611.08-
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			
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			.00
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,435,729.19-		1,030,716,451.25-
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	14,175,585,529.83-		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

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0038
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0038

(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		.00
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			552,638,166.91-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTO.	.00		.00
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	552,638,166.91-		.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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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		.00
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.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+H			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN			
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	427,996,420,100.00-		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.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 CAPITALIZACIE	.00		.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		.00
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0039
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0039

(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
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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			137,515,055,561.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	137,514,265,064.54-		137,514,265,064.54-
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0040
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 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 INFLACIÉN	.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 EXPOSICION	.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			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	50,768,203,740.58		
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			28,838,511,795.90
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI. NO NEG. DIF. M/N			
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI. NO NEG. DIF. M/E	2,278,010,000.00		
			18,041,111,758.66	
			26,560,501,795.90	

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0041
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0041

(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
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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		.00	
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV		.00	
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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	

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

FECHA: 16/01/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0042
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0042

(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
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		.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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0043
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0043

(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
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		9,162,390,051.78
717.00.1.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON			
717.00.2.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON			
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.IMMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS			
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA			
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			.00
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,070,590,807.10-		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			.00
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	8,477,092,405.12-		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	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	384,611,919,007.90-		
731.02.1.02.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	54,128,540,717.82-		
731.02.1.03.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS			.00
731.02.1.04.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	384,166,268,091.46-		
731.02.1.05.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES			.00
731.02.1.06.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	69,514,137,707.03-		

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0044
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0044

(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
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS			.00
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,682,207,008,221.23-		.00
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	1,307,865,284.28-		.00
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		.00
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		.00
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	.00		.00
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		.00
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	19,439,042,539.44-		.00
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		.00
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,257,423,713.06-
732.00.1.00.00	RESERVAS			.00
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			.00
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

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0045
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0045

(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
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		

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0046
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0046

(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	TOTAL
783.04.1.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	7,374,186,619.03		
783.05.1.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.0.00.00	INTERESES POR COBRAR		9,351,625,118.90	
784.01.1.1.00.00	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 REESTRUTURADO	.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		
784.02.0.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	130,000,000.00		
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	.00		
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	.00		
785.00.0.0.00.00	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		
786.00.0.0.00.00	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.RECLIA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	77,818,408.46		
786.99.1.00.00	VIARIOS	8,766,681,760.10		
787.00.0.0.00.00	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		
788.00.0.0.00.00	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		
789.00.0.0.00.00	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 REESTRUTURADOS 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		
790.00.0.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,108,312,213,981.18-
791.00.0.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			586,850,291,831.37-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,482,874,395.53-		

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0047
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0047

(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
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS			
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	228,797,673,438.46-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	118,649,759,633.14-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	202,302,693,468.82-		
791.09.0.00.00	DEF.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	29,458,906,106.36-		
791.09.1.00.00	DEF.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEF.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	158,384,789.06-		158,384,789.06-
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	153,018.00-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	80,848,680.70-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	24,246,476.40-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	47,936,233.02-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	5,200,380.94-		
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			
792.01.1.00.00	FONDO DE GTA 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	AFOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT			
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			
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			
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDT.S.FOND.MUT.HAB			
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDT.S.REESTRUCTURADOS			
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.			
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS			
796.00.0.00.00	RESULTADOS			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	9,817,140,106.13-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.			
797.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.			
797.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA			
797.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO			
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES			
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS			
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS			
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO			
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO			
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			

1,799,179,067.24-
 377,773,786.11-
 .00
 .00
 9,817,140,106.13-
 .00
 .00
 1,509,467,829,190.33-

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

FECHA: 10/01/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0048
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0048

(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
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 COSTO			1,529,475,484,031.93
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			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			
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD	48,656,725.74		
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	.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	54,824,659,882.34		
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			4,515,911,366.40
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		

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0049
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0049

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE JUNIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.11.1.00.00	FIANZA	654,595,990,978.58		10,369,095,100.17
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	7,353,331,165.77		3,015,763,934.40
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS			
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			1,978,400.00
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS	1,978,400.00		.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN	311,427,996,684.06		311,427,996,684.06
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	.00		.00
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		.00
816.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS	.00		.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		.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	3,231,637,556,568.69		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	50,617,710.19		3,231,688,174,278.88
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.03.0.00.00	CUENTAS INCORRABLES CASTIGADAS	292,947,570,825.33		292,947,570,825.33
819.03.1.00.00	CUENTAS INCORRABLES CASTIGADAS			
819.03.2.00.00	CUENTAS INCORRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.01.00	CUENTAS INCORRABLES POR TDC	116,425,749,228.32		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCORRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,014,434,158.96		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCORRABLES POR CRED.HIPOTE	23,152,326,820.82		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCORRABLES POR CART.CRE	106,315,990,172.93		
819.03.2.04.00	OTRAS CUENTAS INCORRABLES POR CART.CRE	46,039,070,444.30		
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCORRABLES CASTIGADA			
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCORRABLES CASTIGADA			
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,319,522,877.12		5,319,522,877.12
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	.00		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	7,246,659.25		
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	657,554,842.81		
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT			

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

FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0050
 FECHA: 16/07/2004
 HORA: 15:10:34
 PAGINA: 0050

(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	TOTAL
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	
819.05.1.09.00	PLANES DE CAPITALIZACION	.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	.00		
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			15,485,323,706.50
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			.00
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	VENTA 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			
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 REGISTRO			
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	140,574,821,613.20		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	3,161,177,527.96		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	17,208,074,300.21		
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			1,978,460.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			311,427,996,684.06-

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

FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0051
FECHA: 16/07/2004
HORA: 15:10:34
PAGINA: 0051

(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
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			
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		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

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			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA			309,246,319.87-
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	77,789.28-		77,789.28-
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES			
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI			309,168,530.59-
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	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E	5,443,881,417.73-		
512.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO			
512.01.1.01.00	BONOS DEL TESORO			
512.01.1.02.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+			
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	5,443,881,417.73-		
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M			
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS			
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E			
512.01.1.07.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			
512.01.1.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO			
512.01.2.08.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.01.1.09.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E			
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC			
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE			
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.2.25.00	(ADMN CENTRAL)			
512.01.0.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.01.1.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.01.2.25.01	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.0.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.1.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.2.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0002
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0002

(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
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-		1,120,908,040.86-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N			.00
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			.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 INSTITUC			.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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 DITTO.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/IA V			.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00
		1,114,888,710.96-		1,114,888,710.96-
			6,019,329.90-	

(FORMA:"F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO
 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		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			
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			
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO	83,348,765,320.69-		
512.03.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	3,219,683.37-		
512.03.1.02.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		
512.03.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	145,119,446,088.57-		
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
512.03.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
512.03.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
512.03.1.07.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.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			
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E			
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	28,084,860,444.96-		
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			139,883,282.52-
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE			
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			
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)			
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	91,329,103,785.15		
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.03.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	2,030,664,673.95		
512.03.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.1.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	60,796,056,751.77		
512.03.2.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
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)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	16,980,876,292.12		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			
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-		
			877,627,055.69	
				76,426,633,105.85-
				92,206,730,840.84
				2,030,664,673.95
				60,796,056,751.77
				11,521,506,067.31
				17,858,503,347.81

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO
 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			
512.04.1.02.02	DEP. A PLAZO EN INST. FINANCIERAS PAI	5,418,252.95-		
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		12,631,872,995.82
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.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	3,672,289,142.84-		3,672,289,142.84-
512.05.2.00.00	REND. X INV. D/DISP. RESTRING.			.00
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	142,790,779.21-		142,790,779.21-
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	273,191,419.12-		273,191,419.12-
512.05.1.05.00	REND. X FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE.			.00
512.05.0.05.01	REND. FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE. PAIS			.00
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. EXT			.00
512.05.1.05.02	REND. FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE. EXT			.00
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS A LA VIS			.00
512.05.1.08.00	REND. X INV. TIT. VAL. AFECT. REPORT. BCV	3,256,306,944.51-		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			.00
512.06.1.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TITULOS VALOR	483,679,902.46-		483,679,902.46-
512.06.2.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TITULOS VALOR			.00
			3,646,083.00-	3,646,083.00-
				273,191,419.12-
				483,679,902.46-

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0005
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0005

APLICAC: Q200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 01/000

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

DEL 2004

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.	483,679,902.46-		
512.06.1.01.01	OBLIG. POR FID. INV. EMIT. POR INST. FIN			
512.06.2.01.02	OBLIG. POR FID. INV. EMIT. POR INST. FIN			
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		.00
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES			
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
512.06.1.25.02	(ADMIN PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPIT	.00		.00
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REG. ESPE	.00		.00
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	116,215,463,693.56-		116,215,463,693.56-
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	.00		.00
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	5,013,962,946.54-		5,013,962,946.54-
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	885,836,073.06-		885,836,073.06-
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	17,771,144,604.57-		17,771,144,604.57-
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	18,921,146,297.68-		18,921,146,297.68-
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	47,786,998,283.82-		47,786,998,283.82-
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	224,975,743.93-		224,975,743.93-
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICION DE VEH	147,654,795.67-		147,654,795.67-
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		.00
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		.00
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.1.14.00	REND. POR CR+D. PROG. ESPEC. FINANCI.	322,411,875.01-		322,411,875.01-
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	1,341,543,069.81-		1,341,543,069.81-
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	.00		.00
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		.00
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP. VIGENTE	3,778,526,074.96-		3,778,526,074.96-
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	1,732,767,190.46-		1,732,767,190.46-
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		.00
			272,784,624.11-	
				885,836,073.06-
				18,043,929,228.68-
			272,784,624.11-	
				18,921,146,297.68-
				.00
				.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0006
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0006

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE JUNIO
 EXPRESADO EN BOLIVIARES
 DEL 2004

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		.00
513.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		.00
513.01.2.99.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		.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-		3,452,201,431.39-
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	198,058,729.99-		
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	.00		.00
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			
514.01.1.00.00	COMISIONES	1,232,323,036.63-		15,534,950,954.90-
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-		222,278,960.74-
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
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		.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		.00
515.01.2.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.00		.00
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		.00
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		.00
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT	.00		.00
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		.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		.00
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		.00
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			106,514,552,214.20

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

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

DEL 2004

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0007
 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			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	11,892,469,816.88		101,629,062,194.31
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	2,962,588,384.13		2,962,588,384.13
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	549,194.06		15,421,798,876.61
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	15,421,798,876.61		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	71,321,457,485.15		71,321,457,485.15
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			30,198,437.48
411.06.1.00.00	GTS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	30,198,437.48		
411.06.2.00.00	GTS.TIT.VAL.EMI.INST.M/E			
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			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	329,084,591.94		329,084,591.94
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION			
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	59,109,177.53		180,508,584.32
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F		121,399,406.79	121,399,406.79
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC			
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	37,858,291.34		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA			
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV			
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0008
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0008

(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
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS	.00		4,338,038,552.29
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEARAS 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			.00
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			10,522,600,612.64-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			10,522,600,612.64-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	9,949,576,814.82-		9,949,576,814.82-
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
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			.00
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			.00
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.0.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		
522.04.1.00.00	DISM. PROV.COM. P/REND. X COB. INV. TIT.	.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		
522.04.2.02.00	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		.00
522.06.1.00.00	DISM. PROV. PARA CRED. OTORGAD. A MICRO			
522.06.2.00.00	DISM. PROV. PARA CRED. OTORGAD. A MICRO			
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	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITO			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 PORCION DE CAPITAL			.00
421.03.1.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN 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.CRD.F.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			113,250,882.95-
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			6,589,580,647.73-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	113,250,882.95-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			.00
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			28,483,262,512.41-
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			.00
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
 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

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			
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	50,053,594,381.67-		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			
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			
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 RENOVAC			.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	5,227,983,557.99-		
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			.00
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	OPERACIONES POR REDES ELECTRONICAS			.00
531.99.1.18.00	OPERACIONES POR REDES ELECTRONICAS	17,486,375,855.80-		
531.99.2.18.00	OPERACIONES 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 SERVICIOS 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	COMPR VENTA DOLARES	153,596,142.72-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	1,478,957,930.42-		
531.99.1.22.03	COMPR VENTA OTRAS MONEDAS			.00
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	347,761,423.56-		

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

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0011
 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-		3,446,334,506.95-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			.00
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			114,090,508,284.19-
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	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES			6,663,540,769.95-
532.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA			86,499,825,026.66-
532.98.2.02.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS			1,450,947,859.46-
532.98.2.03.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P			2,980,724,067.13-
532.98.2.04.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S			.00
532.98.2.05.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE			.00
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON			.00
532.98.2.07.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES			.00
532.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES			16,270,429,086.25-
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES			225,041,471.54-
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS			
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			.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.			
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			
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	GANANCIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			96,117,745,318.97-
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			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			
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			4,610,784,104.16-

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

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			.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			1,706,555,090.95
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			956,000.00
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA			17,564,555,148.87
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			15,741,930,142.05
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			19,734,891.12
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			37,064,835.51
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			135,376,392.39
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			.00
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES			
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO			
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS			
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			.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			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

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			.00
434.02.0.00.00	CONSTIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI	174,429,860.12		.00
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			.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			.00
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			.00
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V			569,593,102.00
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			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			.00
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	31,885,046,641.84		.00
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	279,615,248.47		.00

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

FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0014
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0014

(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
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		.00
441.04.0.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.04.2.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		.00
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	10,384,028,240.00		10,384,028,240.00
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		.00
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		.00
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	2,797,833.35		2,797,833.35
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,662,179,973.45		3,662,179,973.45
441.12.0.00.00	VACACIONES	2,747,072,569.75		2,747,072,569.75
441.12.1.00.00	VACACIONES	.00		.00
441.12.2.00.00	VACACIONES	.00		.00
441.13.0.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.2.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	602,149,570.08		602,149,570.08
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	2,552,000,000.00		2,552,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		.00
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		.00
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	302,174,422.00		302,174,422.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	.00		.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	.00		.00
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		.00
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	132,000.00		132,000.00
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	11,367,718,986.15		11,367,718,986.15
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES	12,215,340,558.15		12,215,340,558.15
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	1,980,000,000.00		1,980,000,000.00
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		.00
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	.00		.00
441.26.1.00.00	UNIFORMES	828,000,000.00		828,000,000.00
441.27.0.00.00	CAPACITACION	2,140,000,000.00		2,140,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACION	.00		.00
441.27.2.00.00	CAPACITACION	.00		.00
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	1,151,077,933.74		1,151,077,933.74
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	3,197,284,000.00		3,197,284,000.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.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
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	4,158,514,760.00		4,158,514,760.00
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	3,485,000,000.00		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		673,514,760.00
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	3,198,000,000.00		3,198,000,000.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	7,224,000,000.00		7,224,000,000.00
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			.00
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	3,416,772,000.00		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			
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	27,921,600.00		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		1,200,000,000.00
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA	710,414,265.12		710,414,265.12
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	14,009,311,030.00		14,009,311,030.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			.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		1,908,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			.00
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			.00
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	858,000,000.00		858,000,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			.00
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			.00
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	11,243,311,030.00		11,243,311,030.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			.00
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			.00
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
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			
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	12,358,500,000.00		12,358,500,000.00
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			.00
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	554,978,400.00		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 COMUNICACION			.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			.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	524,978,400.00		524,978,400.00
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			.00
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	30,000,000.00		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			.00
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	2,111,239,225.02		2,111,239,225.02
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		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		2,284,392,599.31
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			.00
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	653,097,480.66		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			.00
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	10,305,706,051.27		10,305,706,051.27
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	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	1,340,580,000.00		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

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

(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
 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	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			1,670,186,722.07
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	1,670,186,722.07		
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			.00
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			7,451,443,381.27
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7,451,443,381.27		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			.00
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	16,997,270.43		
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			19,202,721,515.97
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	1,328,861,170.76		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	370,410,725.65		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	5,438,193,299.61		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	9,598,428,590.08		
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	2,466,827,729.87		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.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 EMISION E IMPRESION DE T			3,663,150,401.95
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			420,000,000.00
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

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

(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
 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		5,170,351,760.35
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			.00
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
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 ASOCIACION 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+BPLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			.00
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	5,787,203,068.57		5,787,203,068.57
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			.00
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	4,674,282,258.73-		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			
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			
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	1,436,971,743.81-		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			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	460,000.00-		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			
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.04.1.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			.00
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	593,813,919.88-		593,813,919.88-
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS			.00
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	3,732,409,822.68		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

FECHA: 13/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0019
 FECHA: 15/07/2004
 HORA: 15:55:59
 PAGINA: 0019

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

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

DEL 2004

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		1,918,423,629.34
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	494,956,639.66		494,956,639.66
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	494,956,639.66		.00
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN	192,979,709.96		192,979,709.96
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	4,061,551.52		4,061,551.52
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			.00
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		5,700,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	G.TOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	42,425,587,134.36		42,425,587,134.36
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
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		35,620,000,000.00
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	4,794,000,000.00		4,794,000,000.00
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	468,000,000.00		468,000,000.00
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	10,141,779.60		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		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

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

FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0020
FECHA: 15/07/2004
HORA: 15:55:59
PAGINA: 0020

(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
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,575,836,842.43
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,572,981,842.43		1,572,981,842.43
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
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			
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	600,000,000.00		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. 427.946.420.000,00
 CAPITAL PAJADO Bs. 427.946.420.000,00
 RESERVAS DE CAPITAL Bs. 221.918.975.899,00

PRESIDENTE
 Juan Carlos Escoté

DIRECTORES PRINCIPALES
 Juan Carlos Escoté
 Luis Xavier Luján

Gonzalo Clemente Rincón
 Fernando Castro Sufier
 Salvador Cors González
 Carlos Aceña López

COMISARIOS
 Oorby Palmiro Luján
 Igo Williams De Castro
SECRETARIO
 María Milagros Brizuela

AUDITORES EXTERNOS
 Guillén, Fernández & Asoc.

PRESIDENTE EJECUTIVO
 Luis Xavier Luján

Jorge Caraballo Rodríguez
 Miria Josefina Fernández
 Nelson Becerra Méndez

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo	Banesco		Activo	Banesco	
	Operaciones en Venezuela	Comercio en el Exterior		Operaciones en Venezuela	Comercio en el Exterior
DISPONIBILIDADES	747.814.506	823.109.525	PASIVO		
Caja	67.435.237	67.442.407	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.434.208.765	3.738.538.115
Depositos en el Banco Central de Venezuela	522.178.973	522.178.973	Depósitos en cuentas corrientes	1.929.424.732	1.929.424.732
Bonos y otros instrumentos financieros del país	11.237.310	11.237.310	Cuentas corrientes no remuneradas	957.897.792	957.897.792
Bonos y otros instrumentos del exterior	21.736.177	97.814.775	Cuentas corrientes remuneradas	971.927.949	971.927.949
Oficinas escritas y muebles	-	-	Otros depósitos	106.997.140	106.997.140
Oficinas de sobre facturación	94.138.425	94.138.425	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
(Provisión para disponibilidad restringida)	(1.887)	(1.887)	Depósitos de ahorro	735.711.703	778.195.302
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORIS	2.113.748.336	2.233.812.413	Depósitos a plazo	860.789.833	918.187.919
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones de intermediación	1.238.304.747	1.238.344.147	Títulos valores emitidos por la institución	90.450	90.140
Inversiones en títulos valores para negociar	208.344.975	208.344.975	Capacitación del personal extranjero	34.140	34.140
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	453.960.319	453.855.341	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	294.377	294.377
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	521.319.204	638.750.141	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	38.294.795	68.716.924
Inversiones de disponibilidad restringida	93.384.143	94.847.261	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta su año	22.213.791	22.213.791
Inversiones en otros títulos valores	8.240.545	8.240.545	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta su año	6.886.208	60.118.347
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
CUANTERÍA DE CRÉDITOS	883.758.303	914.623.747	Obligaciones por otros instrumentos financieros hasta su año	4.872.797	4.872.797
Créditos vigentes	861.867.118	896.471.639	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.644.837	14.644.837
Créditos reestructurados	97.031.814	97.321.814	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.334.214	7.596.838
Créditos vencidos	31.156.373	36.108.295	Cuentas por pagar por captaciones del público	6.874.421	7.529.817
Créditos en litigio	4.261.221	4.261.221	Cuentas por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
(Provisión para cuentas de créditos)	(110.554.435)	(118.250.498)	Cuentas por pagar por obligaciones con el BANAP	34.847	34.847
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	68.134.973	74.818.182	Cuentas por pagar por otros instrumentos financieros	3.600	3.623
Reconocidas por cobrar por disponibilidades	-	840.349	Cuentas por pagar por obligaciones por intermediación financiera	-	-
Reconocidas por cobrar por inversiones en títulos valores	54.916.739	57.208.542	Cuentas por pagar por obligaciones reconocidas en capital	-	-
Reconocidas por cobrar por cuentas de créditos	27.356.123	29.687.160	Cuentas por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
Comisiones por cobrar	1.944.598	1.944.598	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	144.872.123	158.997.385
Reconocidas y reconocidas por cobrar por otros cuentas por cobrar	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
(Provisión para reconocidas por cobrar y otras)	(15.086.397)	(15.086.397)	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	-	-	TOTAL DEL PASIVO	3.840.450.408	3.996.753.800
AFILIADOS Y SUCCURSALES	87.819.431	11.718.284	GESTIÓN OPERATIVA	19.349.334	19.349.334
Inversiones en empresas filiales y oficinas	6.977.228	12.119.384	PATRIMONIO		
Inversiones en sucursales	81.352.193	-	CAPITAL SOCIAL	427.946.420	427.946.420
(Provisión para inversiones en empresas filiales, oficinas y sucursales)	(400.000)	(400.000)	Capital pagado	427.946.420	427.946.420
BIENES REALIZABLES	1.827.084	1.827.084	RESERVAS DE CAPITAL	90.556.195	92.516.195
BIENES DE USO	292.296.467	293.208.826	AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-
OTROS ACTIVOS	295.860.509	298.561.483	RESULTADO ACUMULADOS	161.483.381	161.483.381
TOTAL DEL ACTIVO	4.509.914.409	4.666.816.898	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN DIV. EN TÍTULOS VALORES	15.487.417	15.487.417
			OPORTUNIDADES PARA LA VENTA	(45.716.937)	(45.716.937)
			ACCIONES EN TENDENCIA	649.915.294	649.915.294
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.509.914.409	4.666.816.898
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	157.863.807	176.382.813
			ACTIVOS DE LOS FIDEJCOMISOR	3.291.823.214	3.291.823.214
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	30.186.387	36.164.287
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (PMH)	529.927.885	529.927.885
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL PMH	5.437.133	5.437.133
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.644.399.688	7.676.878.799
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	44.871.583	44.871.583

ACTIVOS DE LOS FIDEJCOMISOR (DETALLE)

Tipo de Fidejcomisario	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estados, Municipios y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	3.747.021	814.733	143	521.904	15.708.973	20.809.774
Cuentas	1.844.982	561.609.264	449.954	122.883.981	688.768.763	1.375.066.917
Administración	391.545.097	68.859.781	133.731.689	43.143.291	118.779.003	1.375.066.917
Créditos y otros	1.182.503	7.454	-	-	-	1.189.957
Otros	-	3	-	-	-	3
TOTAL	(84.532.551)	611.297.857	(564.183.770)	(43.684.199)	1.687.951.857	2.391.858.314

Inversión	Bs. 1.811.663.185
Préstamos al Sector Agrícola	Bs. 131.823.844
Captaciones de Entidades Obligadas	Bs. 814.911.349
Créditos vigentes y expirados a la Revaloración N° 856/83	Bs. 46.453.810
Créditos por ventas bajo la modalidad de crédito móvil vigentes	Bs. -
Créditos hipotecarios vigentes sobre bienes del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs. 54.984
Créditos hipotecarios Fuera del Sistema de Ahorro Habitacional vigentes	Bs. 22.196.839

Juan Carlos Escoté
 Presidente

Luis Xavier Luján
 Presidente Ejecutivo

Salvador Cors G.
 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.)

	Banesco			Banesco	
	Operaciones en Venezuela	Comercio en el Exterior		Operaciones en Venezuela	Comercio en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	54.811.982	54.617.388	MARGEN FINANCIERO NETO	36.539.632	39.347.347
Ingresos por disponibilidades	91.268	209.268	(Cuentas operativas)	22.041.970	26.305.786
Ingresos por inversiones en títulos valores	324.764.776	32.676.632	(Cuentas operativas)	3.085.264	3.178.083
Ingresos por intereses de créditos	16.323.394	16.737.254	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	41.796.119	43.254.979
Ingresos por otros activos por cobrar	1.924.424	1,924,424	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN FINANCIERA	39.889.718	39.146.431
Ingresos por inversiones en empresas filiales, oficinas y sucursales	-	-	Cuentas de personal	163.277.411	16,402.275
Ingresos por oficinas principal y sucursales (Cuentas Ingresos Financieros)	-	-	Cuentas Gastos y Administrativas	22.640.133	22,404,182
GASTOS FINANCIEROS	16.465.395	16.863.890	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Promoción Banesca	1,279,133	1,279,133
Cuentas por captaciones del público	15.268.818	15,735,092	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otros Instituciones Financieras	292.641	292,641
Cuentas por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	22,796.481	23,356,579
Cuentas por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	54.847	54,847	Ingresos por bienes realizables	(81,340)	(81,340)
Cuentas por otros instrumentos financieros	29,176	130,784	Ingresos por ingresos operativos	-	-
Cuentas por otros depósitos por intermediación financiera	305	315	Ingresos operativos varios	113,365	153,891
Cuentas por obligaciones subordinadas	-	-	Cuentas por otros depósitos	1,834,756	1,834,756
Cuentas por obligaciones reconocidas en capital	-	-	Cuentas por depreciación, amortización y deterioración de bienes diversos	-	-
Cuentas por oficinas principal y sucursales	952,149	952,149	Cuentas operativas varias	1,940,494	2,653,338
Cuentas gastos financieros	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	28,882,479	28,882,479
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37,496,687	37,716,381	Ingresos extraordinarios	8,000	8,000
Ingresos por transformación de activos financieros	1,232,616	1,232,616	Cuentas operativas varias	235,412	235,412
Cuentas por disponibilidad y disponibilidad de activos financieros	-	-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19,776,264	19,776,264
Cuentas por disponibilidad de créditos y otros cuentas por cobrar	-	-	Impuestos sobre la renta	427,940	427,940
Construcción de provisiones y ajustes de disponibilidad	-	-	RESULTADO NETO	19,348,324	19,348,324



PRESIDENTE
Juan Carlos Erazo

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
 Juan Carlos Erazo, Gerardo Clemente Rincón,
 Luis Xavier Luján, Fernando Orope Sufier,
 Jorge Caraballo Rodríguez, Salvador Carras González,
 María Isabella Fernández, Carlos Acosta López,
 Nelson Bocayo Mardóniz

COMISARIOS
 Gordy Palmero Luján,
 (por) Wilfredo De Castro,
SECRETARIO
 María Milagros Briceo

CAPITAL SUSCRITO Dó. 427.994.020,000
 CAPITAL PAGADO Dó. 427.994.020,000
 RESERVAS DE CAPITAL Dó. 214.911.827,134.89

AUDITORES EXTERNOS
 Quijón, Fernández & Asoci.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
	Saldo Operativo al 29/02/04	Saldo Operativo al 29/02/04	Comité de Auditoría al 29/02/04
DISPONIBILIDADES			
Efectivo	130.197.880	118.288.629	
Dinero Central de Venezuela	71.499.490	71.508.111	
Dinero y otros instrumentos financieros del país	551.117.428	551.117.428	
Dinero y correspondencia del exterior	17.172.200	103.793.626	
Otros activos y recursos	-	-	
Bienes de cambio no identificados	79.785.660	79.785.660	
(Proveedores por depósitos)	(1.887)	(1.887)	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.428.977.861	2.179.678.779	
Colocaciones en el Dinero Central de Venezuela y operaciones relacionadas	1.230.990.497	1.230.990.497	
Inversiones en títulos valores por pagar	94.031.344	94.031.344	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.830.431	42.118.004	
Inversiones en títulos valores negociados hasta su vencimiento	614.234.032	673.391.070	
Inversiones de disponibilidad restringida	42.945.089	94.702.991	
Inversiones en otros títulos valores	8.241.173	1.341.173	
(Proveedores por inversiones en títulos valores)	-	-	
CARTERA DE CRÉDITOS			
Créditos vigentes	866.380.220	895.390.295	
Créditos suspendidos	242.997.100	270.464.137	
Créditos morosos	80.216.200	94.216.200	
Créditos vencidos	33.753.490	30.694.783	
Créditos en litigio	4.168.871	4.168.871	
(Proveedores por cartera de crédito)	(11.054.415)	(12.998.711)	
INTERES Y COMISIONES POR COBRAR			
Reclamaciones por cobrar por depósitos	66.708.261	66.708.261	
Reclamaciones por cobrar por otros valores	-	1.263.398	
Reclamaciones por cobrar por cartera de créditos	46.118.231	47.312.448	
Reclamaciones por cobrar por cartera de créditos	17.740.713	29.843.700	
Reclamaciones por cobrar	3.237.514	1.827.514	
Reclamaciones y comisiones por cobrar por otros valores	-	-	
(Proveedores por reclamaciones por cobrar y otros)	(15.084.397)	(15.084.397)	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUBSIDIARIAS			
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	194.990.270	12.708.895	
Inversiones en subsidiarias	97.113.291	-	
(Proveedores por inversiones en empresas filiales y subsidiarias)	(400.000)	(400.000)	
BIENES REALIZABLES			
Bienes de uso	296.793.879	297.254.417	
OTROS ACTIVOS	284.165.198	284.172.375	
TOTAL DEL ACTIVO	4.792.744.898	4.849.233.744	
PASIVO Y PATRIMONIO			
PAISAJO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.752.611.020	3.278.131.848	
Depósitos en cuentas corrientes	1.660.838.237	1.060.838.237	
Cuentas de depósitos de ahorro	954.088.230	954.088.230	
Cuentas de depósitos de inversión	1.033.849.337	1.033.849.337	
Otros depósitos a la vista	64.127.550	64.127.550	
Obligaciones por operaciones de mesa de depósitos	-	-	
Depósitos de ahorro	793.515.124	824.551.237	
Depósitos a plazo	908.945.443	864.555.785	
Títulos valores emitidos por la institución	812.320	812.320	
Obligaciones del público negociadas	23.799	23.799	
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO	748.857	748.857	
OTROS FINANCIEROS Y OBLIGACIONES	41.276.583	186.242.025	
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	23.932.117	23.932.117	
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.815.940	747.917	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.723.511	3.723.511	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
OTROS OBLIGACIONES POR PAGAR	10.944.157	10.944.157	
Cuentas por pagar por operaciones de crédito	447.320	447.320	
Cuentas por pagar por obligaciones con el DCV	-	-	
Cuentas por pagar por operaciones y obligaciones con el DANAF	54.847	54.847	
Cuentas por pagar por otros financiamientos otorgados	12,614	703,883	
Cuentas por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	
Cuentas por pagar por obligaciones con variables en capital	-	-	
Cuentas por pagar por obligaciones con subordinadas	-	-	
ACTIVIDADES Y OTROS PASIVOS	291,454,969	214,649,015	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	4.849.233.744	4.849.233.744	
RESERVA PATRIMONIAL			
CAPITAL SOCIAL	427.994.020	427.994.020	
Capital pagado	427.994.020	427.994.020	
RESERVAS PATRIMONIALES NO CAPITALIZADAS	-	-	
RESERVAS DE CAPITAL	9.524.192	94.244.192	
RESERVA PATRIMONIAL	14,040,361	101,672,361	
RESULTADOS ACUMULADOS	12,708,382	12,708,382	
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN DIV. EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TERCERÍA)	45,726,837	45,726,837	
OTROS RESULTADOS ACUMULADOS	16,971,545	16,971,545	
TOTAL DEL PATRIMONIO	4.849.233.744	4.849.233.744	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCAJOS DE CONFIANZA (FMI)	5,240,619	5,240,619	
CUENTAS DEUDORAS DE CONFIANZA	43,962,318	43,962,318	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCAJOS DE CONFIANZA (FMI)	48,219,481	48,219,481	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FMI	5,240,619	5,240,619	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,673,881,414	7,673,881,414	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	48,317,220	48,317,220	

ACTIVO DE LÍNEA FEDERATIVA (DETALLES)

Tipo de Filialización	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos sin Régimen Especial	Total
Inversión	2,776,737	897,827	145	517,282	14,998,078	20,135,370
Operación	1,823,780	672,498,258	466,253	-	127,067,642	861,852,134
Administración	405,302,454	76,271,606	124,418,796	41,703,104	928,734,338	1,480,251,418
Caracterización en línea	1,383,136	3,472	-	-	-	1,386,608
Débito	183	-	-	-	-	183
TOTAL	418,862,457	769,768,344	153,099,454	42,220,386	1,075,700,058	2,420,217,944
Inversión	Bs. 1,448,314,451					
Cartera Agrícola del país	Bs. 31,677,880					
Cartera Agrícola del exterior	Bs. 121,246,846					
Colocaciones de Efectivos (Obligado)	Bs. 866,318,081					
Módulo de depósitos	Bs. 32,779,430					
Créditos vigentes subyacentes a la Resolución N° 556-03	Bs. 32,117,306					
Créditos devaluados bajo la modalidad de costo fijo	Bs. -					
Créditos hipotecarios subyacentes bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs. 89,247					
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs. 12,194,829					

Juan Carlos Erazo, Presidente
 Luis Xavier Luján, Presidente Ejecutivo
 Salvador Carras G., Director General y Administración
 José Manuel Fernández, Vicepresidente Ejecutivo de Comercio

Estado de Resultados de Publicación por el periodo del 01/01/2004 al 29/02/2004 (expresado en miles de Bs.)

	Saldo Operativo al 29/02/04	Comité de Auditoría al 29/02/04		Saldo Operativo al 29/02/04	Comité de Auditoría al 29/02/04
DECRETO FINANCIERO					
Ingresos por depósitos	112,546,883	112,281,422	MARGEN FINANCIERO NETO		
Ingresos por inversiones en títulos valores	148,413	815,024	Otros ingresos operativos	142,845,249	176,553,427
Ingresos por otros valores de créditos	67,706,647	68,320,186	Otros gastos operativos	8,652,283	10,627,559
Ingresos por otros valores de créditos	28,116,178	29,223,779	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	277,677,889	264,651,899
Ingresos por otros valores de créditos	3,999,413	3,999,413	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y subsidiarias	-	-	Gastos operativos	149,668,157	167,229,841
Ingresos por otros valores de créditos	-	-	Ingresos por programas de inversión	1,514,441	1,514,441
Ingresos por otros valores de créditos	-	-	Ingresos por otros programas de inversión	-	-
Otros ingresos operaciones	-	-	Ingresos por otros programas de inversión	48,159	16,748
TOTAL	212,260,913	213,319,642	Ingresos por otros programas de inversión	2,048,571	2,048,571
			Cuentas por depósitos, ahorros y desarrollo de líneas de crédito	73,910,533	81,140,144
			Otros gastos operativos	-	-
			MARGEN OPERATIVO BRUTO	85,702,602	85,702,602
			Ingresos por otros programas de inversión	10,495	10,495
			Otros gastos operativos	474,633	474,633
			MARGEN OPERATIVO NETO	85,228,474	85,228,474
			Ingresos por otros programas de inversión	-	-
			Otros gastos operativos	-	-
			RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	85,228,474	85,228,474
			Impuesto sobre la renta	85,228	85,228
			RESULTADO NETO	85,143,246	85,143,246



CAPITAL EJERCITO \$b. 437.046.432.000,00
 CAPITAL PASIVO \$b. 437.046.432.000,00
 RESERVAS DE CAPITAL \$b. 217.734.643.952,00

PRÉSIDENTE
 José Carlos Escott

DIRECTORES PRINCIPALES
 José Carlos Escott
 Luis Xavier Luján
 Jorge Castellano Rodríguez
 María Josefina Hernández
 Nelson Borrero Méndez

COMISARIOS
 Ovídio Pedreira Luján
 Igor Williams De Castro
 RICARDO
 María Inés Barreto

AUDITORES EXTERNOS
 Odilson Fortuza de Azevedo

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO 2004 (expresado en miles de Bs.)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	31 de marzo de 2004	Cambiado en el ejercicio de 2004		31 de marzo de 2004	Cambiado en el ejercicio de 2004
DISPONIBILIDADES					
Cheques en tránsito	999.466,49	1.134.419,24	PASIVO		
Cheques emitidos	52.828,84	25.477,42	RESTRICIONADO		
Cheques en depósito	101.142,85	501.143,83	DEPOSITOS EN BANCOS		
Cheques en depósito a favor de terceros	9.345,30	6.743,30	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en depósito a favor de clientes	21.136,27	148.343,99	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en depósito a favor de otros clientes	-	-	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en depósito a favor de otros clientes	13.726,13	11.250,13	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en depósito a favor de otros clientes	11.487	11.487	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.297.928,30	3.454.473,34	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en depósito a favor de clientes	1.073.221,29	1.044.629,34	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en depósitos a plazo para reservas	143,39	61,89	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en depósitos a plazo para reservas	30.343,26	46.312,24	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en depósitos a plazo para reservas	1.007.752,57	1.272.314,67	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en depósitos a plazo para reservas	178.273,28	146.829,82	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en depósitos a plazo para reservas	2.974,36	6.924,86	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
CAPTIVIDAD DE CRÉDITOS	1.897.571,29	1.824.542,70	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en tránsito	978.263,39	1.204.068,19	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en tránsito	9.677,12	19.677,12	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en tránsito	28.241,26	34.271,26	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en tránsito	1.091.492	3.201.392	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Cheques en tránsito	(100.237,89)	(111.493,37)	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	34.444,84	25.271,91	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Reservas para cubrir por deterioro de créditos	-	(1.684,41)	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Reservas para cubrir por deterioro de créditos	22.738,45	35.345,71	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Reservas para cubrir por deterioro de créditos	36.113,83	31.257,95	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Reservas para cubrir por deterioro de créditos	1.491,29	1.093,20	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Reservas para cubrir por deterioro de créditos	-	-	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Reservas para cubrir por deterioro de créditos	(14.606,82)	(14.636,92)	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	368.809,57	32.666,23	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en empresas filiales	368.809,57	32.666,23	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en empresas filiales	7.291,99	17.468,22	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en empresas filiales	361.517,58	-	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Inversiones en empresas filiales	(162.007)	(183.007)	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
BENEFICIOS REALIZADOS	14.808,06	14.488,66	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Beneficios realizados	14.808,06	14.488,66	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
ALÍCUOTA DE LEON	26.324,45	26.324,45	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
Otros activos	342.437,27	243.242,74	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
TOTAL DEL ACTIVO	5.201.408,43	5.224.908,43	DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA		
ACTIVO DE LOS DEPOSITARIOS (DE/FILIALES)					
Tipos de Depositos	Porcentaje Pasivo	Porcentaje Activo	Administración Pública, Municipal y del Cliente Capital	Riesgo Crediticio	Titulos
Interés	3.462,54	104,80	143	177,34	14.328,18
Comercio	1.028,11	674,12	474,34	-	134.790,89
Administración	417.232,27	71.899,45	14.500,79	47.544,61	97.973,97
Operación propia	1.302,20	0	0	0	0
TOTAL	474.025,12	783.321,67	14.718,14	47.544,61	114.102,05
Inversiones en Depósitos					
Cuentas de ahorro	\$b. 1.449.324,73				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. 26.942,88				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. 143.918,23				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. 885,38,57				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. 28.866,92				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. 24.644,34				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. -				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. 149.812				
Cuentas de ahorro a plazo	\$b. 12.163,87				

Estado de Resultados de Publicación por el periodo del 01/01/2004 al 31/03/2004 (expresado en miles de Bs.)					
	31 de marzo de 2004	Cambiado en el ejercicio de 2004		31 de marzo de 2004	Cambiado en el ejercicio de 2004
INGRESOS FINANCIEROS					
Ingresos por depósitos a plazo	111,21	81,86	MARGEN FINANCIERO NETO		
Ingresos por depósitos a plazo	322.286,27	102.509,85	Ingreso operativo		
Ingresos por depósitos a plazo	39.423,04	39.423,04	Costo gestión operativa		
Ingresos por depósitos a plazo	7.213,50	7.213,50	MARGEN DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		
Ingresos por depósitos a plazo	-	-	Costos de gestión		
Ingresos por depósitos a plazo	198,70	198,70	Costos operativos		
GASTOS FINANCIEROS	46.545,00	36.845,82	MARGEN OPERATIVO BRUTO		
Gastos por depósitos a plazo	46.545,00	36.845,82	Ingresos por depósitos a plazo		
Gastos por depósitos a plazo	144,52	144,52	Ingresos por depósitos a plazo		
Gastos por depósitos a plazo	41.402	41.221	Ingresos por depósitos a plazo		
Gastos por depósitos a plazo	37,89	37,89	Ingresos por depósitos a plazo		
Gastos por depósitos a plazo	-	-	Ingresos por depósitos a plazo		
Gastos por depósitos a plazo	-	-	Ingresos por depósitos a plazo		
Gastos por depósitos a plazo	-	-	Ingresos por depósitos a plazo		
Gastos por depósitos a plazo	2.962,34	1.922,24	MARGEN OPERATIVO NETO		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	178.519,76	112.299,48	Ingresos operativos		
Ingresos por depósitos a plazo	4.984,71	4.984,71	Costos operativos		
Ingresos por depósitos a plazo	-	-	Costos operativos		
Ingresos por depósitos a plazo	-	-	Costos operativos		
Ingresos por depósitos a plazo	-	-	Costos operativos		
Ingresos por depósitos a plazo	-	-	Costos operativos		
Ingresos por depósitos a plazo	-	-	Costos operativos		
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	173.535,06	113.119,86	Impuesto sobre la renta		
RESULTADO BRUTO	1.263,82	1.263,82	RESULTADO NETO		
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.201.408,43	5.224.908,43	199.522,14		

Principales Indicadores Financieros (Agrupados)

I. Patrimonio		II. Recursos Ejercidos y Cuidado de Activos		III. Resultados Administrativos (*)	
31/03/04	31/03/03	31/03/04	31/03/03	31/03/04	31/03/03
I. Patrimonio		II. Recursos Ejercidos y Cuidado de Activos		III. Resultados Administrativos (*)	
1.1. Patrimonio Neto	15,00%	15,24%	1.1. Patrimonio Neto	9,46%	9,79%
1.2. Patrimonio Neto	14,20%	14,49%	1.2. Patrimonio Neto	2,87%	2,87%
1.3. Patrimonio Neto	14,20%	14,49%	1.3. Patrimonio Neto	2,87%	2,87%
1.4. Patrimonio Neto	14,20%	14,49%	1.4. Patrimonio Neto	2,87%	2,87%



Banescobanco BANCO UNIVERSAL

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotto

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotto
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fombrada
Nelson Bocora Mondaca

Oscaris Clemente Rincón
Fernanda Crespo Sulzer
Salvador Correa Córdova
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Ordy Pajonero Luján
Igor Williams De Castro
SECRETARIO
María Milagros Briceño

CAPITAL SUSCRITO De 427.964.420,100,00
CAPITAL PAGADO De 427.964.420,100,00
RESERVAS DE CAPITAL De 146.893.705,779,67

AUDITORES EXTERNOS
Guitián, Fombrada & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AJ 30 DE ABRIL 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
	Balances Operativos en el 30 de Abril 04	Cuentas de Resultado en el 30 de Abril 04	
DISPONIBILIDADES			
Bancos	792.277.471	921.862.134	
Depositos en cuentas corrientes	70.317.765	70.125.884	
Deposito en Cuentas de Inversión	570.879.025	570.879.025	
Depositos y otros instrumentos financieros del país	10.175.253	10.175.253	
Depositos y correspondientes del exterior	23.642.977	152.348.822	
Otros depósitos y reservas	-	-	
Depositos de valores bancarios	112.214.028	112.214.023	
(Provisión para disponibilidad)	(1.837)	(1.837)	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.317.262.600	2.611.897.268	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y organismos interbancarios	1.028.732.235	1.144.932.285	
Inversiones en títulos valores por pagar	89.627	89.627	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.735.643	41.842.816	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.029.941.984	1.171.279.547	
Inversiones de Disponibilidad Administrada	144.231.748	142.985.183	
Inversiones en otros títulos valores	5.981.130	5.981.136	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	
CARTERA DE CRÉDITOS			
Créditos vigentes	1.115.648.421	1.194.234.265	
Créditos recuperables	1.117.423.808	1.104.798.907	
Créditos recuperables	45.171.113	45.577.235	
Créditos vencidos	24.843.478	44.357.278	
Créditos por liquidar	3.232.544	3.232.544	
(Provisión para cartera de créditos)	(104.361.547)	(114.632.170)	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			
Reservaciones por cobrar por disponibilidades	-	1.400.902	
Reservaciones por cobrar por inversiones en títulos valores	77.131.233	38.991.609	
Reservaciones por cobrar por cartera de créditos	22.717.837	24.975.348	
Comisiones por cobrar	1.872.941	1.872.941	
Reservaciones y comisiones por cobrar por otros cuentas por cobrar	-	-	
(Provisión para cuentas por cobrar)	(14.651.110)	(14,651,110)	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES			
AFILIADAS Y RURALES			
Inversiones en empresas filiales y rurales	166.457.285	13,949,318	
Inversiones en reservas filiales y rurales	7.768.488	13,949,318	
Inversiones en reservas	90.868.717	-	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, filiales y rurales)	(100,000)	(400,000)	
BIENES REALIZABLES	154,543,812	154,543,812	
BIENES DE USO	314,262,401	314,441,378	
OTROS ACTIVOS	258,179,882	258,179,882	
TOTAL DEL ACTIVO	8,226,419,223	8,226,419,200	
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO			
Depósitos en cuentas corrientes	1,908,250,229	1,908,250,229	
Cuentas mantenidas en otros bancos	92,466,287	92,466,287	
Cuentas corrientes de depósitos	188,339,267	188,339,267	
Otros depósitos a la vista	164,083,498	164,083,498	
Obligaciones por depósitos de dinero de dinero	-	-	
Depósitos de ahorros	36,378,471	36,378,471	
Depósitos a plazo	1,074,315,028	1,164,497,134	
Títulos valores emitidos por la institución	80,640	80,640	
Copropiedades del público extranjero	34,639	34,639	
DEBERES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO			
Otros instrumentos financieros	1,493,877	1,493,877	
OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
Obligaciones con instituciones financieras del país sobre un año	24,241,791	24,241,791	
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior sobre un año	11,236,023	14,822,812	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	
Obligaciones por otros instrumentos financieros sobre un año	3,726,643	3,726,643	
OTROS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	79,662,317	79,662,317	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			
Cuentas por pagar por operaciones del público	7,319,549	7,319,549	
Cuentas por pagar por obligaciones con el BCV	54,847	54,847	
Cuentas por pagar por operaciones y obligaciones con el DANAF	13,164	527,332	
Cuentas por pagar por otros instrumentos financieros	-	-	
Cuentas por pagar por otros instrumentos financieros	-	-	
Cuentas por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	
Cuentas por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			
Obligaciones subordinadas	-	-	
DEBERES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			
DEBERES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO			
TOTAL DEL PASIVO	4,794,272,712	4,844,491,130	
GESTIÓN OPERATIVA			
PATRIMONIO	472,096,028	472,096,028	
CAPITAL RESERVAS			
Reservas de capital	43,984,420	43,984,420	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS			
Reservas de capital	43,984,420	43,984,420	
RESERVADOS A LA PATRIMONIO			
Reservados a la patrimonios	102,397,053	102,397,053	
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES			
Disposiciones para la venta	13,240,252	13,240,252	
ACTIVOS EN TRANSICIÓN	(52,726,337)	(43,726,337)	
TOTAL DEL PATRIMONIO	472,096,028	472,096,028	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			
ACTIVOS DE LOS FIDUCIARIOS	1,812,239,499	1,812,239,499	
OTROS ENCARGOS DE GARANTÍA	31,879,278	31,879,278	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE GARANTÍA	548,191,629	548,191,629	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL NACIONAL	5,531,336	5,531,336	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEL DORAS	7,826,737,712	7,826,737,712	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DE DEUDORAS	46,766,629	46,766,629	

ACTIVOS DE LOS FIDUCIARIOS (DETALLES)

Tipo de Fiduciarios	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	2,610,279	910,780	147	564,565	18,151,895	21,241,715
Garantía	1,815,442	879,258,604	564,179	-	(24,311,879)	1,529,649,245
Administración	422,979,499	226,735,158	163,540,080	45,714,497	1,002,975,347	1,863,964,771
Contingencias activas	46,000	-	-	-	-	46,000
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	4,284,121,212	1,127,214,542	144,114,346	45,728,962	1,144,248,511	2,899,304,628

Inversión Cobrada	Bs. 1,428,194,209				
Cartera Agrícola del año	Bs. 37,977,763				
Cartera Agrícola Acumulada	Bs. 141,531,713				
Captaciones de Efectivos Oribales	Bs. 974,273,328				
Miembros	Bs. 28,284,862				
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 026,23	Bs. 31,488,381				
Créditos de vehículos bajo la modalidad de renta básica	Bs. -				
Créditos hipotecarios inscritos bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs. 109,433				
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs. 21,989,478				

Juan Carlos Escotto
Presidente

Luis Xavier Luján
Presidente Ejecutivo

Salvador Correa C.
Director Central y Administrativo

José María Fombrada
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el periodo del 01/01/2003 al 30/04/2004 (expresado en miles de Bs.)

	Balances Operativos en el 30 de Abril 04	Cuentas de Resultado en el 30 de Abril 04	
INGRESOS FINANCIEROS			
Ingresos por disponibilidades	236,343,813	234,977,538	
Ingresos por inversiones en títulos valores	175,000	934,199	
Ingresos por intereses de créditos	134,374,311	138,116,977	
Ingresos por otros cuentas por cobrar	78,483,289	81,194,934	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, filiales y rurales	9,209,247	9,209,247	
Ingresos por otros ingresos operativos y administrativos	-	-	
Otros ingresos financieros	196,711	196,711	
GASTOS FINANCIEROS	66,919,941	70,527,786	
Cuentas por captaciones del público	65,474,812	66,133,491	
Cuentas por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	
Cuentas por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	218,390	219,900	
Cuentas por otros instrumentos financieros	118,111	97,298	
Cuentas por otros instrumentos financieros	17,699	17,640	
Cuentas por obligaciones convertibles en capital	-	-	
Cuentas por obligaciones subordinadas	-	-	
Otros gastos financieros	3,283,518	3,283,518	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	177,423,732	164,349,752	
Ingresos por intermedios de activos financieros	6,824,822	6,824,822	
Cuentas por disponibilidad de créditos y otros recursos por cobrar	-	-	
Comisiones de provisión y otros de disponibilidades	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO			
Otros ingresos operativos	222,734,299	226,375,127	
Otros gastos operativos	11,542,797	14,155,468	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
176,209,817	176,209,817		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN			
Cuentas de personal	26,675,776	26,646,643	
Cuentas de honorarios y administrativos	85,116,162	82,555,879	
Aportes al Fondo de Reserva de Capital y Protección al Cliente	6,112,119	6,112,119	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otros Instituciones Financieras	1,725,779	1,725,779	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	321,139,644	326,434,252	
Ingresos por otros resultados	5,116,988	5,116,988	
Ingresos por otros resultados operativos	-	-	
Ingresos operativos varios	498,723	620,872	
Cuentas por otros resultados	4,601,414	4,601,414	
Cuentas por depreciación, amortización y disminución de valores de otros	74,427,335	81,824,292	
MARGEN OPERATIVO NETO	146,496,417	146,496,417	
Ingresos por otros resultados	10,493	10,493	
Cuentas por otros resultados	891,562	891,562	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	148,181,348	148,181,348	
Ingresos sobre el neto	1,678,004	1,678,004	
RESULTADO NETO	146,137,344	146,137,344	



PRESIDENTE
Juan Carlos Escotto

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotto

Luis Xavier Luján
Jorge Camballo Rodríguez
María José María Fernández
Nelson Bojórquez Méndez

Gonzalo Clemente Rincón
Fernando Crocco Suárez
Salvador Corea González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gorly Palmaro Luján
Igor Williams De Caura
SECRETARIO
María Milagros Briceo

CAPITAL SUSCRITO Ds. 427.996.422,100,00
CAPITAL PAGADO Ds. 417.996.422,100,00
RESERVAS DE CAPITAL Ds. 166.815.541,108,00

AUDITORES EXTERNOS
Quilín, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN A131 DE MAYO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo	Balances Operativos al 31 de Mayo 2004	Cuentas de Corriente al 31 de Mayo 2004	Pasivo y Patrimonio	Balances Operativos al 31 de Mayo 2004	Cuentas de Corriente al 31 de Mayo 2004
DESPONIBILIDADES	845.979.436	663.383.349	PASIVO	4.089.611.533	4.233.288.729
Efectivo	62.889.249	62.877.887	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.981.472.230	1.981.403.230
Deposito Central de Venezuela	591.718.235	591.718.235	Cuentas corrientes de depósitos	968.450.496	968.450.458
Deposito y otras instituciones financieras del país	4.947.515	4.947.515	Cuentas corrientes remuneradas	1.018.822.541	1.018.752.541
Deposito y correspondiente del exterior	18.425.334	18.420.258	Otras obligaciones a la vista	91.625.688	91.625.688
Otros depósitos y recursos	-	-	Obligaciones por repatriación de divisas de depósitos	-	-
Efectos de cambio inmediato	123.402.920	123.402.920	Depósitos de ahorro	876.579.725	1.022.444.179
Obligación para disponibilidad	(1.807)	(1.807)	Depósitos a plazo	1.112.712.722	1.201.219.334
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.266.284.581	3.274.815.321	Títulos valores emitidos por la institución	831.590	831.590
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones subsecuentes	763.206.400	829.471.820	Obligaciones del público extranjero	17.421	17.421
Inversión en títulos valores para negociar	-	-	DELEGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
Inversión en títulos valores disponibles para la venta	40.446.287	41.914.260	DE AHORRO Y PRÉSTAMO	344.480	344.480
Inversión en títulos valores negociables basadas en repatriación	1.218.164.349	1.053.754.412	TIPOS DE OPERACIONES Y OPERACIONES	24.233.204	11.723.124
Inversión de disponibilidad obligatoria	40.821.923	42.259.258	Obligaciones con el Banco Central de Venezuela del país hasta un año	24.233.204	24.233.204
Inversión en otros títulos valores	5.913.542	5.913.803	Obligaciones con el Banco Central de Venezuela de más de un año	-	-
Obligación para inversiones en títulos valores	-	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.512.390	3.512.390
CARTERA DE CRÉDITOS	1.178.454.028	1.204.723.618	OTRAS DELEGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.103.549	7.381.822
Créditos vigentes	1.182.343.528	1.183.408.611	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.155.589	7.183.772
Créditos no estructurados	33.973.241	32.397.241	Cuentas por pagar por depósitos del público	-	-
Créditos estructurados	14.829.206	14.477.605	Cuentas por pagar por obligaciones con el BCV	54.817	54.817
Créditos en litigio	3.343.891	3.343.898	Cuentas por pagar por depósitos y obligaciones con el BANAP	32.112	142.412
Obligación para cartera de créditos	(112.879.454)	(124.114.731)	Cuentas por pagar por otros depósitos por servicios financieros	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	71.141.811	77.822.206	Cuentas por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-
Reservaciones por cobrar por disponibilidades	-	1.403.232	Cuentas por pagar por obligaciones subsecuentes	-	-
Reservaciones por cobrar por inversiones en títulos valores	48.485.976	51.142.637	Cuentas por pagar por obligaciones subsecuentes	-	-
Reservaciones por cobrar por cartera de créditos	14.975.221	17.286.690	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.268.097	28.241.611
Reservaciones por cobrar	2.104.827	2.104.827	DELEGACIONES NEGOCIADAS	-	-
Reservaciones por cobros por cobrar por otros cuentas por cobrar	(14.651.942)	(14.651.942)	DELEGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	107.716.120	12.589.317	TOTAL DEL PASIVO	4.363.651.144	4.621.428.297
Inversiones en empresas filiales y afiladas	7.766.427	12.949.317	DEBITOS OPERATIVOS	19.444.572	19.444.572
Inversiones en sociedades	(603.718.647)	-	CAPITAL SOCIAL	417.996.422	417.996.422
(Proveídas por la institución en empresas filiales y afiladas)	(400.000)	(600.000)	Capital pagado	417.996.422	417.996.422
BIENES REALIZABLES	14.620.209	14.620.209	RESERVAS DE CAPITAL	18.558.152	18.558.152
BIENES DE USO	231.946.296	232.325.674	RESERVA PARA LA VENTA	-	-
OTROS ASCTIVOS	381.471.426	281.641.682	RESULTADOS ACUMULADOS	(24.271.071)	(23,297,076)
TOTAL DEL ACTIVO	5.166.131.679	5.031.711.939	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN DIV. EN TÍTULOS VALORES	11.451.177	12.419.177
			RESERVAS PARA LA VENTA	529.415.411	529.415.411
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.363.651.144	4.621.428.297
			CUENTA CONTINGENTE DE DEUDAS	54.876.651	55,119,122
			ACTIVOS DE LOS DEPOSITANTES	3.953.879.811	3.953,879,811
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	24.271.071	24,271,071
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	229.897.363	229,897,363
			OTRAS CUENTAS DE DEUDOS DEUDORAS	1.214.234,3	1,214,234,3
			TOTAL CUENTAS DE DEUDOS DEUDORAS	7.814.842,501	7,814,842,501
			OTROS PASIVOS	49.296,81	49,296,81

ACTIVOS DE LOS PARTICIPANTES (DETALLADOS)

Tipo de Participación	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Pública, Estados, Municipales y del Distrito Capital	Entes Distritales y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	1.434.819	284.917.528	150	575.421	1.113.643	302.345,961
Deposito	1.412.248	890.296.642	686.142	-	119.238,521	1.011.238,890
Administración	465.294.214	72.962.511	14.514.410	45,377,223	991,499,649	1.420,714,227
Correspondencia mutua	46.833	-	-	-	-	46,833
Otros	-	290	-	-	-	290
TOTAL	470.887,934	1,399,212,971	65,196,702	45,949,124	1,122,887,173	2,833,199,227

Inversiones Créditos	Ds.	1.666.053.439				
Cartera Agrícola del mes	Bs.	28.997.748				
Cartera Agrícola Anualizada	Bs.	14.618.846				
Cartera de Estructuras Oligo	Bs.	1.845.444.719				
Microrredes	Bs.	29.864.528				
Créditos vigentes asignados a la Resolución Nº 896,23	Bs.	31.163.497				
Créditos de rededores bajo la modalidad de venta de energía	Bs.	-				
Créditos Municipales Indemnizados bajo el Sistema de Aborro Habitacional	Bs.	188.913				
Créditos Municipales Ingresos del Sistema de Aborro Habitacional	Bs.	31.841.438				

Juan Carlos Escotto, Presidente
Luis Xavier Luján, Presidente Ejecutivo
Salvador Corea G., Director Central y Administración
Jorge María Fernández, Vicepresidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el periodo del 01/01/2004 al 31/05/2004 (expresado en miles de Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	Balances Operativos al 31 de Mayo 2004	Cuentas de Corriente al 31 de Mayo 2004	MARGEN FINANCIERO NETO	Balances Operativos al 31 de Mayo 2004	Cuentas de Corriente al 31 de Mayo 2004
Ingresos por disponibilidades	283.896.269	299.858.418	Deuda legítima operativa	194.836.727	199,123,897
Ingresos por inversiones en títulos valores	162.978.026	170.079.563	Otros gastos operativos	371.973.116	283,278,330
Ingresos por cartera de créditos	103.109.829	105,016,458		17,199,208	27,831,414
Ingresos por otros con más por cobrar	(1.723.694)	(1,723,694)	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	449,588,633	454,412,373
Ingresos por intereses en empresas filiales, afiladas y asociadas	-	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	196,579,235	191,633,190
Ingresos por otros del principal y recursos	-	-	Gastos de personal	74,541,931	74,512,527
Ingresos por otros del principal y recursos	196,711	196,711	Gastos Operativos y Administrativos	(84,272,449)	(84,514,817)
Otros ingresos financieros	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Provisiones Domicilio	1,624,911	1,624,911
GASTOS FINANCIEROS	67,443,231	69,662,879	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,196,724	2,169,734
Cuentas por operaciones del público	63,516,354	64,378,617	MARGEN OPERATIVO BRUTO	253,011,668	262,779,283
Cuentas por operaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Previsión	274,217	274,217	Ingresos por programas especiales	5,230,241	5,230,241
Cuentas por otros financiamientos obtenidos	151,226	159,414	Ingresos operativos varios	500,920	509,326
Cuentas por otras obligaciones por intermediación financiera	17,700	17,700	Cuentas por intereses recibidos	5,482,267	5,492,207
Cuentas por obligaciones subsecuentes	-	-	Cuentas por depreciación, amortización y derivación de losses de divisas	43,418,809	43,418,809
Cuentas por obligaciones convertibles en capital	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	197,899,745	198,899,245
Otros gastos financieros	3,698,503	3,698,503	Ingresos extraordinarios	10,493	10,493
MARGEN FINANCIERO BRUTO	196,344,118	200,272,294	Cuentas extraordinarias	1,179,479	1,179,479
Ingresos por recuperación de cartera financiera	1,612,609	1,612,609	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	194,720,769	194,720,769
Cuentas por recuperabilidad y derivación de activos financieros	10,000,000	10,000,000	Impuestos sobre el valor	167,217	167,217
Cuentas por recuperación de créditos y otros cuentas por cobrar	10,000,000	10,000,000	RESULTADO NETO	192,648,571	192,648,571
Constitución de provisiones y ajuste de disponibilidad	-	-			

Banesco BANCO UNIVERSAL

**Translation of Financial Statements originally
issued in Spanish**

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 221,918,975,899.00

General Balance Sheet as of January 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2004	Consolidated with Foreign Branches as of January 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	747,014,265	823,109,505
Cash.....	67,435,227	67,442,409
Venezuelan Central Bank.....	552,178,572	552,178,572
Venezuelan banks and other financial institutions.....	11,537,210	11,537,210
Foreign Banks and Correspondents.....	21,726,717	97,814,775
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	94,138,426	94,138,426
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,887)	(1,887)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,113,748,536	2,233,912,415
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,238,304,747	1,238,544,147
Investments in trading securities.....	208,344,975	208,344,975
Investments in securities available for sale.....	43,960,219	45,185,341
Investments in securities held to maturity.....	521,513,204	638,750,141
Restricted investments.....	93,384,843	94,847,261
Investments in other securities.....	8,240,548	8,240,548
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	883,758,553	914,623,747
Outstanding loans.....	861,862,118	896,471,659
Rescheduled loans.....	97,032,814	97,032,814
Past due loans.....	31,156,535	36,108,251
Loans in litigation.....	4,261,521	4,261,521
(Allowance for loan portfolio).....	(110,554,435)	(119,250,498)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	69,134,973	74,018,182
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	860,369
Interest receivable on investments in securities.....	54,916,739	57,208,542
Interest receivable on loan portfolios.....	27,356,123	29,087,160
Commissions receivable.....	1,948,508	1,948,508
Interest receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(15,086,397)	(15,086,397)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	87,929,421	11,719,584
Investments in subsidiaries and affiliates.....	6,977,228	12,119,584
Investments in branches.....	81,352,193	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(40,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS	19,871,084	19,871,884
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	292,896,667	293,200,806
OTHER ASSETS	295,560,909	295,561,485
TOTAL ASSETS	4,509,914,408	4,666,016,806

General Balance Sheet as of January 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2004	Consolidated with Foreign Branches as of January 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS.....	3,636,500,788	3,736,538,183
Current account deposits.....	1,929,025,732	1,929,025,732
Non-interest bearing current accounts.....	957,097,792	957,097,792
Interest-bearing current accounts.....	971,937,940	971,927,940
Other demand liabilities.....	109,997,740	109,997,740
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	735,751,703	778,395,202
Time deposits.....	860,789,823	918,183,719
Securities issued by the bank.....	901,650	901,650
Restricted customer deposits.....	34,140	34,140
BCV LIABILITIES.....	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS.....	284,377	284,377
OTHER FINANCINGS.....	36,284,795	86,726,954
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	22,525,790	22,525,700
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	9,686,208	60,128,367
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	4,072,797	4,072,797
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES.....	14,624,337	14,624,337
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE.....	6,934,268	7,596,850
Customer deposits expenses payable.....	6,874,421	7,029,671
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	5,000	512,332
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES.....	146,022,123	150,982,385
SUBORDINATED DEBTS.....	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES.....	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES.....	3,840,650,688	3,996,086
OPERATIVE MANAGEMENT.....	19,348,324	19,348,324

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balance Sheets corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2004	Balance Sheet consolidated with Branches abroad as of January 20034
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	90,556,195	90,556,195
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	161,682,301	161,682,301
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	15,407,417	15,407,417
(TREASURY SHARES)	(45,726,937)	(45,726,937)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	649,915,396	649,915,396
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	4,509,914,498	4,666,016,806
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	167,965,897	176,782,527
ASSETS IN TRUST	2,291,035,214	2,291,035,214
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	36,186,287	36,186,287
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF)	529,927,005	529,927,005
OTHER HMF ACCOUNTS RECEIVABLE	5,437,232	5,437,232
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	7,664,399,600	7,676,470,789
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	44,671,583	44,671,503

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	3,747,021	814,733	143	538,904	15,708,973	20,809,774
Guarantee.....	1,844,980	561,609,864	449,938	-0-	122,863,981	686,768,763
Administration.....	397,548,047	68,859,783	153,733,689	43,145,295	918,779,903	1,587,066,717
Mixed characteristics.....	1,382,503	7,454	-0-	-0-	-0-	1,389,957
Others.....	-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

Assigned Investments	Bs. 1,811,663,255
Agricultural Loans	Bs. 131,823,844
Deposits From Official Entities	Bs. 814,911,269
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 40,455,810
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 54,984
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 22,106,839

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2004 TO JANUARY 31, 2004 (stated in thousands of Bolívars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2004	Consolidated with Foreign Branches as of January 2004
FINANCIAL INCOME	54,011,962	54,637,380
Income from cash and cash equivalents.....	91,268	299,068
Income from investments in securities.....	32,670,876	32,676,632
Income from loan portfolio.....	19,325,394	19,737,256
Income from accounts receivable.....	1,924,424	1,924,424
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	16,605,295	16,863,099
Expenses related to customer deposits.....	15,568,818	15,735,062
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	54,847	54,847
Other financings expenses.....	29,176	120,736
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	305	305
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	952,149	952,149
GROSS FINANCIAL MARGIN	37,406,667	37,774,281
Financial assets recovery income.....	1,532,986	1,532,986
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	38,939,653	39,387,267
Other operating income.....	25,941,970	26,395,786
Other operating expenses.....	3,085,504	3,178,083
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	61,796,119	62,524,970
TRANSFORMATION EXPENSES	39,089,718	39,168,431
Personnel expenses.....	14,577,411	14,602,275
General and administrative expenses.....	22,640,533	22,694,382
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	1,579,133	1,579,133
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	292,641	292,641
GROSS OPERATING MARGIN	22,786,401	23,356,539
Income from liquid assets.....	181,360	181,360
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	111,365	153,891
Liquid assets expenses.....	1,034,756	1,034,756
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	1,960,694	2,653,358
NET OPERATING MARGIN	20,003,676	20,003,676
Extraordinary income.....	8,000	8,000
Extraordinary expenses.....	235,412	235,412
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	19,776,264	19,776,264
Income tax.....	427,940	427,940
NET INCOME/(LOSS)	19,348,324	19,348,324

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández, & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 218,981,827,219.88

General Balance Sheet as of February 29, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2004	Consolidated with Foreign Branches as of February 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	730,197,690	818,828,629
Cash.....	71,499,493	71,508,111
Venezuelan Central Bank.....	551,117,438	551,117,438
Venezuelan banks and other financial institutions.....	10,623,672	10,633,672
Foreign Banks and Correspondents.....	17,173,305	105,795,626
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	79,785,669	79,785,669
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,887)	(1,887)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,408,977,566	2,576,768,679
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- banking transactions.....	1,358,980,497	1,358,980,497
Investments in trading securities.....	94,033,344	94,033,344
Investments in securities available for sale.....	40,650,431	42,118,604
Investments in securities held to maturity.....	814,034,032	978,592,070
Investments in other securities.....	92,948,089	94,702,991
Restricted investments.....	8,341,173	8,341,173
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	866,580,329	895,559,095
Outstanding loans.....	842,997,195	876,469,177
Rescheduled loans.....	96,216,205	96,216,205
Past due loans.....	33,752,693	39,694,753
Loans in litigation.....	4,168,671	4,168,671
(Allowance for loan portfolio).....	(110,554,435)	(120,989,711)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	60,700,061	64,939,666
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	1,363,698
Interest receivable on investments in securities.....	46,218,231	47,313,148
Interest receivable on loan portfolios.....	27,740,713	29,621,702
Commissions receivable.....	1,827,514	1,827,514
Interest receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(15,086,397)	(15,086,397)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	104,290,529	12,748,055
Investments in subsidiaries and affiliates.....	6,977,228	13,148,055
Investments in branches.....	97,713,301	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS	19,090,804	19,090,804
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	296,761,872	297,125,441
OTHER ASSETS	264,165,198	264,172,375
TOTAL ASSETS	4,758,764,049	4,949,232,744

General Balance Sheet as of February 29, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2004	Consolidated with Foreign Branches as of February 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS.....	3,750,364,102	3,870,121,948
Current account deposits.....	1,980,858,557	1,980,858,557
Non-interest bearing current accounts.....	956,989,220	956,989,220
Interest-bearing current accounts.....	1,023,869,337	1,023,869,337
Other demand liabilities.....	69,127,550	69,127,550
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	798,555,734	854,553,237
Time deposits.....	900,895,442	964,655,785
Securities issued by the bank.....	892,820	892,820
Restricted customer deposits.....	33,999	33,999
BCV LIABILITIES.....	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS.....	748,857	748,857
OTHER FINANCINGS.....	41,678,568	104,654,005
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	25,924,117	25,924,117
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,815,940	74,791,377
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,938,511	3,938,511
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES.....	15,944,152	15,944,152
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE.....	9,012,541	9,743,905
Customer deposits expenses payable.....	8,942,220	8,985,173
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	15,474	703,885
Financial intermediation liabilities expenses payable	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES.....	201,654,969	216,659,017
SUBORDINATED DEBTS.....	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES.....	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES.....	4,019,403,189	4,217,871,884
OPERATIVE MANAGEMENT.....	84,382,613	84,382,613
SHAREHOLDERS' EQUITY.....	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS.....	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES.....	90,556,195	90,556,195
EQUITY ADJUSTMENTS.....	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS.....	161,602,301	161,682,301
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE.....	12,470,268	12,470,268
(TREASURY SHARES).....	(45,726,937)	(45,726,937)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY.....	646,978,247	646,978,247
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY.....	4,750,764,049	4,949,232,744

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2004	Consolidated with Foreign Branches as of February 2004
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	169,721,078	180,040,191
ASSETS IN TRUST.....	2,426,617,963	2,426,617,963
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES.....	33,984,210	33,984,210
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	542,744,400	542,744,400
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	5,548,046	5,548,046
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	7,673,698,314	7,688,213,836
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE...	45,237,820	45,237,820

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	3,779,737	897,827	145	547,583	14,898,078	20,123,370
Guarantee.....	1,835,780	672,488,258	460,553	-0-	127,067,643	801,852,234
Administration.....	409,803,654	70,371,606	152,638,766	41,703,104	928,734,288	1,603,251,418
Mixed characteristics.....	1,383,286	7,472	-0-	-0-	-0-	1,390,758
Others.....	-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

Assigned investments	Bs. 1,648,214,421
Agricultural portfolio for the month	Bs. 21,477,500
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 131,361,466
Deposits from Official Entities	Bs. 866,315,401
Microcredits	Bs. 25,579,630
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 32,117,056
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 109,047
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 22,106,839

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2004 TO FEBRUARY 29, 2004 (stated in thousands of Bolívars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2004	Consolidated with Foreign Branches as of February 2004
FINANCIAL INCOME	110,268,983	112,301,432
Income from cash and cash equivalents.....	148,415	638,024
Income from investments in securities.....	67,704,647	68,330,186
Income from loan portfolio.....	38,416,478	39,333,779
Income from accounts receivable.....	3,999,443	3,999,443
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	32,534,521	33,191,075
Expenses related to customer deposits.....	30,543,043	30,898,472
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	109,695	109,695
Other financings expenses.....	43,792	344,917
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	13,248	13,248
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	1,824,743	1,824,743
GROSS FINANCIAL MARGIN	77,734,462	79,110,357
Financial assets recovery income.....	3,443,429	3,443,429
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	81,177,891	82,553,786
Other operating income.....	162,845,249	176,555,622
Other operating expenses.....	6,855,285	14,627,559
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	237,167,855	244,481,849
TRANSFORMATION EXPENSES	77,099,498	77,252,808
Personnel expenses.....	29,218,947	29,285,993
General and administrative expenses	43,892,393	43,978,657
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	3,122,875	3,122,875
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	865,283	865,283
GROSS OPERATING MARGIN	160,068,357	167,229,041
Income from liquid assets.....	1,514,641	1,514,641
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	98,759	167,686
Liquid assets expenses.....	2,068,571	2,068,571
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	73,910,533	81,140,144
NET OPERATING MARGIN	85,702,553	85,702,653
Extraordinary income.....	10,493	10,493
Extraordinary expenses.....	474,653	474,653
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	85,238,493	85,238,493
Income tax.....	855,880	855,880
NET INCOME/(LOSS)	84,382,613	84,382,613

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 217,736,045,945.87

General Balance Sheet as of March 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2004	Consolidated with Foreign Branches as of March 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	999,405,695	1,126,419,385
Cash.....	85,638,804	85,647,422
Venezuelan Central Bank.....	801,143,036	801,143,036
Venezuelan banks and other financial institutions.....	9,745,302	9,745,302
Foreign Banks and Correspondents.....	21,130,327	148,135,399
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	81,750,113	81,750,113
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,887)	(1,187)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,289,926,383	2,424,473,138
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,057,821,359	1,064,620,318
Investments in trading securities.....	142,589	142,589
Investments in securities available for sale.....	39,363,060	40,831,334
Investments in securities held to maturity.....	1,007,792,679	1,132,314,867
Restricted investments.....	178,872,388	180,629,822
Investments in other securities.....	5,934,308	5,934,308
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,007,747,290	1,036,543,753
Outstanding loans.....	986,584,298	1,019,880,124
Rescheduled loans.....	95,077,185	95,077,185
Past due loans.....	28,341,305	34,377,218
Loans in litigation.....	3,001,593	3,001,593
(Allowance for loan portfolio).....	(105,257,091)	(115,692,367)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	50,164,244	55,037,912
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	1,169,421
Interest receivable on investments in securities.....	33,786,426	35,365,701
Interest receivable on loan portfolios.....	29,132,613	31,257,585
Commissions receivable.....	1,881,290	1,881,290
Interest receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(14,636,085)	(14,636,085)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	105,569,087	13,066,222
Investments in subsidiaries and affiliates.....	7,295,395	13,466,222
Investments in branches.....	98,673,692	13,466,222
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS	16,849,556	16,849,556
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	303,314,626	303,676,798
OTHER ASSETS	263,423,572	263,923,741
TOTAL ASSETS	5,036,400,453	5,239,990,505

General Balance Sheet as of March 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2004	Consolidated with Foreign Branches as of March 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	4,006,701,848	4,136,858,207
Current account deposits.....	1,967,694,775	1,967,694,775
Non-interest bearing current accounts.....	943,657,417	943,657,417
Interest-bearing current accounts.....	1,024,037,358	1,024,037,358
Other demand liabilities.....	318,049,706	318,049,706
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	765,031,298	827,124,730
Time deposits.....	955,022,290	1,023,086,017
Securities issued by the bank.....	868,500	868,500
Restricted customer deposits.....	34,479	34,479
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	615,311	615,311
OTHER FINANCINGS	36,832,392	99,818,637
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	21,585,728	21,585,728
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,526,022	74,512,267
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,720,642	3,720,642
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	14,449,749	14,449,749
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	8,353,199	9,157,238
Customer deposits expenses payable.....	8,273,405	8,307,971
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	24,947	794,420
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	213,784,124	223,426,733
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	4,280,735,823	4,484,325,875
OPERATIVE MANAGEMENT	109,932,164	109,932,164
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	90,556,195	90,556,195
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	161,682,301	161,682,301
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	11,224,487	11,224,417
(TREASURY SHARES)	(45,726,937)	(45,726,937)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	645,732,466	645,732,466
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	5,036,400,453	5,239,990,505

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2004	Consolidated with Foreign Branches as of March 2004
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	276,236,797	286,555,911
ASSETS IN TRUST.....	2,641,527,025	2,641,527,025
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES.....	37,480,084	37,480,084
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	556,303,520	556,303,520
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	5,574,176	5,574,176
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	7,333,935,173	7,356,880,392
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE...	45,554,227	45,554,227

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	3,688,565	904,086	145	557,360	14,308,195	19,458,351
Guarantee.....	1,828,415	875,422,376	478,346	-0-	126,290,605	1,004,019,742
Administration....	417,638,257	71,899,450	163,650,797	45,544,061	917,932,972	1,616,665,537
Mixed characteristics.....	1,383,306	89	-0-	-0-	-0-	1,383,395
Others.....	-0-	0	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL.....	424,538,543	948,226,001	164,129,288	46,101,421	1,058,531,772	2,641,527,025

Assigned investments	Bs. 1,649,534,783
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 24,648,840
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 143,616,325
Deposits from Official Entities	Bs. 885,026,571
Microcredits	Bs. 28,865,093
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 31,604,539
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 109,033
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 22,102,187

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2004 TO MARCH 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2004	Consolidated with Foreign Branches as of March 2004
FINANCIAL INCOME	168,707,138	171,658,578
Income from cash and cash equivalents.....	171,511	685,662
Income from investments in securities.....	102,486,559	103,593,815
Income from loan portfolio.....	56,613,804	59,943,837
Income from accounts receivable.....	7,238,560	7,238,560
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	196,704	196,704
FINANCIAL EXPENSES	49,548,060	50,448,952
Expenses related to customer deposits.....	46,814,122	47,325,256
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	164,542	47,325,256
Other financings expenses.....	61,463	-0-
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	17,689	164,542
Subordinated debt expenses.....	-0-	451,221
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	17,689
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	2,490,244	-0-
GROSS FINANCIAL MARGIN	119,159,078	2,490,244
Financial assets recovery income.....	4,986,471	121,209,626
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	124,145,549	126,196,097
Other operating income.....	187,391,308	200,159,647
Other operating expenses.....	64,235,759	20,244,033
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	301,395,389	306,111,711
TRANSFORMATION EXPENSES:	113,590,513	113,859,189
Personnel expenses.....	44,638,663	44,735,103
General and administrative expenses	63,060,688	63,232,924
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	4,589,327	4,589,327
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	1,301,835	1,301,835
GROSS OPERATING MARGIN	187,804,796	192,252,522
Income from liquid assets.....	3,250,896	3,250,806
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	465,287	539,156
Liquid assets expenses.....	3,696,799	3,696,799
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	75,933,063	80,454,658
NET OPERATING MARGIN	111,891,117	111,891,117
Extraordinary income.....	10,493	10,493
Extraordinary expenses.....	685,625	685,625
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	111,215,985	111,225,985
Income tax.....	1,283,821	1,283,821
NET INCOME/(LOSS)	109,932,164	109,932,164

MAIN FINANCIAL RATIOS (ON AN ANNUAL BASIS)			
1. Shareholders' Equity		March 04	March 03
1.1.			
<u>Shareholders' Equity + Operating Management</u>	X 100 =	15.00%	19.62%
Total Assets			
1.2			
<u>Non-interest earning Assets</u>	X 100 =	166.20%	144.91%
Shareholders' Equity + Operating Management			
2. Bank Creditworthiness and Quality of Assets			
2.1			
<u>Allowance for Loan Portfolio</u>	X 100 =	9.46%	13.70%
Gross Loan Portfolio			
2.2			
<u>Gross Fixed Portfolio</u>	X 100 =	2.82%	6.85%
Gross Loan Portfolio			
3. Administrative Management (*)			
3.1			
<u>Personnel Expenses + Operating Expenses</u>	X 100 =	12.10%	16.89%
Average Interest-Earning Assets			
3.2.			
<u>Personnel Expenses + Operating Expenses</u>	X 100 =	63.84%	58.54%
Financial Income			
4. Profitability (*)			
4.1			
<u>Net Income</u>	X 100 =	9.46%	3.60%
Average Assets			
4.2			
<u>Net Income</u>	X 100 =	62.80%	19.69%
Average Equity			
5. Liquidity			
5.1			
<u>Cash and cash equivalents</u>	X 100 =	24.94%	24.36%
Customer deposits			
5.2			
<u>Cash and cash equivalents + Investments in Securities</u>	X 100 =	52.33%	32.46%
Customer deposits			

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 160,495,705,739.67

General Balance Sheet as of April 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2004	Consolidated with Foreign Branches as of April 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	792,227,671	921,862,136
Cash.....	70,317,265	70,325,884
Venezuelan Central Bank.....	570,878,025	570,878,025
Venezuelan banks and other financial institutions.....	10,175,253	10,175,253
Foreign Banks and Correspondents.....	23,642,977	153,268,823
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	117,216,038	117,216,038
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,887)	(1,887)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,317,362,600	2,515,847,388
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,086,722,285	1,149,923,885
Investments in trading securities.....	69,607	69,607
Investments in securities available for sale.....	40,375,643	41,843,816
Investments in securities held to maturity.....	1,039,981,966	1,171,239,547
Restricted investments.....	144,231,749	145,989,183
Investments in other securities.....	5,981,350	5,981,350
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,165,648,422	1,194,234,395
Outstanding loans.....	1,137,453,508	1,164,799,907
Rescheduled loans.....	94,577,525	94,577,525
Past due loans.....	34,682,478	46,357,328
Loans in litigation.....	3,332,454	3,332,454
(Allowance for loan portfolio).....	(104,397,543)	(114,832,819)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	57,058,990	62,486,109
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	1,409,903
Interest receivable on investments in securities.....	37,121,522	38,981,009
Interest receivable on loan portfolios.....	32,717,637	34,875,366
Commissions receivable.....	1,872,941	1,872,941
Interest receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(14,653,110)	(14,653,110)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	106,457,205	15,569,315
Investments in subsidiaries and affiliates.....	7,798,488	13,969,315
Investments in branches.....	99,058,717	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS	15,653,832	15,653,832
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	314,080,601	314,441,376
OTHER ASSETS	258,179,882	258,357,249
TOTAL ASSETS	5,026,669,203	5,295,651,800

General Balance Sheet as of April 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2004	Consolidated with Foreign Branches as of April 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	4,010,202,917	4,206,020,775
Current account deposits.....	1,908,050,229	1,908,050,229
Non-interest bearing current accounts.....	921,661,867	921,661,867
Interest-bearing current accounts.....	986,388,362	986,388,362
Other demand liabilities.....	164,083,498	164,083,498
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	862,878,471	988,294,515
Time deposits.....	1,074,295,420	1,144,697,234
Securities issued by the bank.....	860,660	860,660
Restricted customer deposits.....	34,639	34,639
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	1,193,877	1,193,877
OTHER FINANCINGS	39,614,007	102,940,797
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	24,367,343	24,367,343
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,526,022	74,852,812
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,720,642	3,720,642
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	29,843,317	29,843,317
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	7,296,580	7,851,021
Customer deposits expenses payable.....	7,229,569	7,268,791
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	12,164	527,383
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	207,889,035	217,172,543
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	4,296,039,733	4,565,022,330
OPERATIVE MANAGEMENT	142,137,344	142,137,344
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	90,556,195	90,556,195
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	103,297,096	103,297,096
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	12,369,352	12,369,352
(TREASURY SHARES)	(45,726,937)	(45,726,937)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	588,492,126	588,492,126
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	5,026,669,203	5,295,651,800

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2004	Consolidated with Foreign Branches as of April 2004
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	231,157,731	241,476,845
ASSETS IN TRUST.....	2,892,304,008	2,892,304,008
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES.....	33,979,738	33,979,738
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	569,191,529	569,191,529
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	5,551,396	5,551,396
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	7,585,073,710	7,596,425,408
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE...	46,076,620	46,076,620

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	3,610,379	910,799	147	566,565	16,153,895	21,241,785
Guarantee.....	1,815,463	879,358,604	564,139	-0-	126,311,039	1,008,049,245
Administration.....	422,959,489	226,755,158	163,560,080	45,716,497	1,003,975,567	1,862,966,791
Mixed characteristics.....	46,089	0	-0-	-0-	-0-	46,089
Others.....	-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

Assigned Investments	Bs. 1,538,184,309
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 17,957,703
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 141,535,712
Deposits From Official Entities	Bs. 976,275,258
Microcredits	Bs. 28,284,801
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 31,488,382
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 109,033
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,980,478

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2004 TO APRIL 30, 2004 (stated in thousands of Bolívares)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2004	Consolidated with Foreign Branches as of April 2004
FINANCIAL INCOME	226,343,693	230,372,538
Income from cash and cash equivalents.....	195,064	974,939
Income from investments in securities.....	136,376,731	138,116,977
Income from loan portfolio.....	79,685,300	81,194,024
Income from accounts receivable.....	9,889,887	9,889,887
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	196,711	196,711
FINANCIAL EXPENSES	68,919,961	70,057,786
Expenses related to customer deposits.....	65,474,952	66,133,491
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities...	219,390	219,390
Other financings expenses.....	118,112	597,308
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	17,689	17,689
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	3,089,818	3,089,818
GROSS FINANCIAL MARGIN	157,423,732	160,314,752
Financial assets recovery income.....	6,824,827	6,824,827
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	164,248,559	167,139,579
Other operating income.....	223,874,299	236,275,357
Other operating expenses.....	13,543,397	24,158,468
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	374,579,461	379,256,468
TRANSFORMATION EXPENSES:	152,439,817	152,820,216
Personnel expenses.....	59,475,776	59,616,443
General and administrative expenses	85,116,143	85,355,875
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	6,112,119	6,112,119
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	1,735,779	1,735,779
GROSS OPERATING MARGIN	222,139,644	226,436,252
Income from liquid assets.....	5,116,989	5,116,989
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	498,753	580,972
Liquid assets expenses.....	4,601,414	4,601,414
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	78,457,555	82,836,382
NET OPERATING MARGIN	144,696,417	144,696,417
Extraordinary income.....	10,493	10,493
Extraordinary expenses.....	891,562	891,562
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	143,815,348	143,815,348
Income tax.....	1,678,004	1,678,004
NET INCOME/(LOSS)	142,137,344	142,137,344

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 160,619,541,106.69

General Balance Sheet as of May 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of May 2004	Consolidated with Foreign Branches as of May 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	845,379,436	962,383,249
Cash.....	95,889,269	95,897,887
Venezuelan Central Bank.....	593,718,225	593,718,225
Venezuelan banks and other financial institutions.....	6,947,515	6,947,515
Foreign Banks and Correspondents.....	26,625,334	143,420,529
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	122,400,930	122,400,930
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,366,284,551	2,575,815,382
Placements with the Venezuelan Central Bank and interbank- transactions.....	762,306,690	829,673,850
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	40,446,087	41,914,260
Investments in securities held to maturity.....	1,516,816,349	1,655,754,413
Investments in other securities.....	40,801,922	42,559,356
Restricted investments.....	5,913,503	5,913,503
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,176,345,430	1,204,725,415
Outstanding loans.....	1,158,234,558	1,185,406,611
Rescheduled loans.....	93,397,241	93,397,241
Past due loans.....	34,829,396	46,472,005
Loans in litigation.....	3,563,689	3,563,689
(Allowance for loan portfolio).....	(113,679,454)	(124,114,731)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	71,114,171	77,626,006
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	1,643,835
Interest receivable on investments in securities.....	48,685,976	51,142,637
Interest receivable on loan portfolios.....	34,975,351	37,386,690
Commissions receivable.....	2,104,807	2,104,807
Interest receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(14,651,963)	(14,651,963)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	107,718,130	13,569,315
Investments in subsidiaries and affiliates.....	7,798,487	13,969,315
Investments in branches.....	100,319,643	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS	14,653,209	14,653,209
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	264,977,286	322,325,674
OTHER ASSETS	321,471,456	261,621,680
TOTAL ASSETS	5,165,132,679	5,432,719,930

General Balance Sheet as of May 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of May 2004	Consolidated with Foreign Branches as of May 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	4,088,461,533	4,283,108,769
Current account deposits.....	1,985,403,030	1,985,403,030
Non-interest bearing current accounts.....	966,650,489	966,650,489
Interest-bearing current accounts.....	1,018,752,541	1,018,752,541
Other demand liabilities.....	91,825,624	91,825,624
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	876,570,725	1,002,661,379
Time deposits.....	1,133,772,722	1,202,329,304
Securities issued by the bank.....	851,590	851,590
Restricted customer deposits.....	37,842	37,842
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	344,603	344,603
OTHER FINANCINGS	69,337,206	131,822,284
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	54,093,794	52,772,261
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,526,022	75,332,633
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,717,390	3,717,390
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	20,573,158	20,573,158
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	7,243,549	7,381,032
Customer deposits expenses payable.....	7,155,589	7,182,772
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	33,113	143,413
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	197,908,097	208,225,551
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	4,383,868,146	4,651,455,397
OPERATIVE MANAGEMENT	192,648,572	192,648,572
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	90,556,195	90,556,195
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	103,297,096	103,297,096
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	12,493,187	12,493,187
(TREASURY SHARES)	(45,726,937)	(45,726,937)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	588,615,961	588,615,961
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	5,165,132,679	5,432,719,930

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of May 2004	Consolidated with Foreign Branches as of May 2004
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	544,870,659	555,189,773
ASSETS IN TRUST.....	2,953,399,810	2,953,399,810
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES.....	34,076,874	34,076,874
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	585,057,307	585,057,307
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	5,542,843	5,542,843
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	7,948,684,583	7,960,060,391
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE...	46,506,431	46,506,431

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	3,634,819	284,917,528	150	575,421	11,113,043	300,240,961
Guarantee.....	1,812,268	890,299,642	686,148	-0-	119,538,831	1,012,336,889
Administration.....	465,394,014	73,995,511	64,512,410	45,373,853	991,499,049	1,640,774,837
Mixed characteristics.....	46,833	-0-	-0-	-0-	-0-	46,833
Others.....	-0-	290	-0-	-0-	-0-	290
TOTAL.....	470,887,934	1,249,212,971	65,198,708	45,949,274	1,122,150,923	2,953,399,810

Assigned Investments	Bs. 1,666,053,639
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 28,197,748
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 146,819,869
Deposits From Official Entities	Bs. 655,119,502
Microcredits	Bs. 29,354,528
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 31,163,497
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 108,923
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,941,038

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2004 TO MAY 31, 2004 (stated in thousands of Bolívars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of May 2004	Consolidated with Foreign Branches as of May 2004
FINANCIAL INCOME	283,890,349	289,586,176
Income from cash and cash equivalents.....	284,989	1,572,750
Income from investments in securities.....	167,575,026	170,076,563
Income from loan portfolio.....	103,109,929	105,016,458
Income from accounts receivable.....	12,723,694	12,723,694
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	196,711	196,711
FINANCIAL EXPENSES	87,646,231	89,062,878
Expenses related to customer deposits.....	83,516,554	84,379,013
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	274,237	274,237
Other financings expenses.....	151,326	705,414
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	17,709	17,709
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	3,686,505	3,686,505
GROSS FINANCIAL MARGIN	196,244,118	200,523,298
Financial assets recovery income.....	8,612,609	8,612,609
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	10,000,000	10,000,000
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	10,000,000	10,000,000
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	194,856,727	199,135,907
Other operating income.....	271,953,216	283,128,280
Other operating expenses.....	17,159,308	27,851,414
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	449,650,635	454,412,773
TRANSFORMATION EXPENSES:	190,579,035	191,033,190
Personnel expenses.....	74,541,931	74,712,537
General and administrative expenses	106,232,469	106,516,018
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	7,634,911	7,634,911
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	2,169,724	2,169,724
GROSS OPERATING MARGIN	259,071,600	263,379,583
Income from liquid assets.....	5,220,341	5,220,341
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	500,920	589,536
Liquid assets expenses.....	5,483,307	5,483,307
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	63,419,809	67,816,408
NET OPERATING MARGIN	195,889,745	195,889,745
Extraordinary income.....	10,493	10,493
Extraordinary expenses.....	1,179,479	1,179,479
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	194,720,759	194,720,759
Income tax.....	2,072,187	2,072,187
NET INCOME/(LOSS)	192,648,572	192,648,572

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 392,521,770,402.10

General Balance Sheet as of June 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS				
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2003	Consolidated with Foreign Branches as of December 2003
CASH AND CASH EQUIVALENTS....	869,185,771	987,022,663	725,366,685	788,892,490
Cash.....	102,049,878	102,058,496	112,811,001	112,818,183
Venezuelan Central Bank.....	632,817,974	632,847,974	526,217,577	526,417,976
Venezuelan banks and other financial institutions.....	4,804,283	4,804,283	15,800,240	15,800,240
Foreign Banks and Correspondents.....	70,943,237	138,766,766	24,229,691	87,728,314
Head office and branches.....	0	0	0	0
Pending cash items.....	108,546,981	108,546,981	46,129,764	46,129,764
(Allowance for cash and cash equivalents)	(1,873)	(1,837)	(1,887)	(1,887)
INVESTMENTS IN SECURITIES.....	2,472,985,979	2,682,814,457	1,886,519,509	2,027,784,093
Placements in the Venezuelan Central Bank and inter-banking transactions.....	897,675,849	928,079,649	1,229,463,188	1,240,595,288
Investments in trading securities.....	0	0	30,895	30,895
Investments in securities available for sale...	40,117,639	41,585,812	38,504,518	219,469,147
Investments in securities held to maturity....	1,479,654,783	1,655,849,166	523,252,800	470,966,307
Investments in other securities.....	49,525,548	91,287,730	87,133,933	87,133,933
Restricted investments.....	6,012,100	6,012,100	8,134,175	8,134,175
(Allowance for investments in securities)....	0	0	0	0
LOAN PORTFOLIO.....	1,212,561,676	1,238,632,479	918,727,697	949,796,772
Outstanding loans.....	1,199,642,433	1,226,638,687	896,465,009	931,278,431
Rescheduled loans.....	95,561,516	95,561,516	99,366,678	99,366,678
Past due loans.....	34,218,954	43,728,779	30,955,377	35,907,094
Loans in litigation.....	3,248,237	3,248,237	4,034,357	4,034,357
(Allowance for loan portfolio).....	(120,109,464)	(130,544,740)	(112,093,724)	(120,709,788)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE.....	87,375,760	92,837,691	70,664,445	74,835,810
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	0	69,517	0	1,679,652
Interest receivable on investments in securities.....	64,674,859	68,042,255	55,819,455	56,846,897
Interest receivable on loan portfolios..	34,509,839	35,734,557	27,291,951	28,756,222
Commissions receivable.....	2,324,634	2,324,634	2,629,988	2,629,988
Interest receivable on other accounts receivable.....	0	0	0	0
(Allowance for interest receivable and others).....	(14,133,572)	(14,133,572)	(15,076,949)	(15,076,949)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES.....	115,806,577	13,709,490	87,770,496	11,719,584
Investments in subsidiaries and affiliates.....	7,938,663	14,109,490	6,977,228	12,119,584
Investments in branches.....	107,467,414	0	81,193,268	0
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).	(400,000)	(400,000)	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS.....	13,443,902	13,443,902	21,632,745	21,632,745
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT.....	325,457,146	325,815,127	293,128,124	293,433,427
OTHER ASSETS.....	257,882,649	258,860,242	285,578,014	285,586,024
TOTAL ASSETS.....	5,353,898,900	5,612,322,051	4,888,407,715	4,453,680,945

General Balance Sheet as of June 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY				
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2003	Consolidated with Foreign Branches as of December 2003
LIABILITIES				
CUSTOMER DEPOSITS	4,270,225,786	4,460,671,534	3,447,894,887	3,545,162,377
Current account deposits.....	2,107,910,941	2,107,910,941	1,918,985,450	1,918,985,450
Non-interest bearing current accounts	1,029,503,780	1,209,503,780	961,202,190	961,202,190
Interest-bearing current accounts.....	1,078,407,161	1,078,407,161	957,783,260	957,783,260
Other demand liabilities.....	627,755	13,723,352	50,666,947	50,666,947
Liabilities for trading desk transactions.....	0	0	0	0
Savings deposits.....	385,163,036	998,572,687	730,549,698	772,011,161
Time deposits.....	1,112,612,872	1,189,538,969	747,346,437	803,152,456
Securities issued by the bank.....	838,220	838,220	912,380	912,310,380
Restricted customer deposits.....	38,162	38,162	33,983	33,983
BCV LIABILITIES	0	0	0	0
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	6,325,492	6,325,492	400,446	400,446
OTHER FINANCINGS	51,144,209	113,327,951	39,106,262	99,240,787
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	36,121,380	34,487,967	25,287,492	25,287,492
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,526,022	75,343,177	9,737,094	69,871,619
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,496,807	3,496,807	4,081,876	4,001,676
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	25,723,334	25,723,114	9,584,973	9,584,973
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	8,698,897	8,892,406	5,881,269	7,909,366
Customer deposits expenses payable..	8,590,664	8,624,589	5,787,454	5,936,401
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847	54,847	54,847
Other financings expenses payable....	53,386	212,978	38,968	1,918,118
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable	-0-	-0-	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	171,263,212	176,863,364	141,988,753	146,831,871
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	4,533,380,710	4,791,803,861	3,644,856,590	3,809,129,820
OPERATIVE MANAGEMENT	-0-	-0-	-0-	-0-

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)				
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2003	Consolidated with Foreign Branches as of December 2003
SHAREHOLDERS' EQUITY.....	427,996,420	427,996,420	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS.....	-0-	-0-	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES.....	137,515,055	137,515,055	90,556,195	90,556,195
EQUITY ADJUSTMENTS.....	-0-	-0-	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS.....	287,962,815	287,962,815	161,682,303	161,682,301
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE.....	12,770,837	12,770,837	10,843,146	10,843,146
(TREASURY SHARES).....	(45,726,937)	(45,726,937)	(45,726,937)	(45,726,937)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY..	820,518,190	820,518,190	644,551,125	644,551,125
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY.....	5,353,898,900	5,612,322,051	4,289,407,715	4,153,680,945
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	146,006,316	168,977,567	158,908,919	167,725,549
ASSETS IN TRUST.....	3,100,902,088	3,100,902,088	2,266,661,420	2,266,661,420
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	598,844,385	598,814,385	517,864,244	517,864,744
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	5,613,299	5,613,299	5,354,212	5,354,212
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	8,191,836,280	8,203,282,346	7,106,057,287	7,118,085,802
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE.....	46,345,745	46,345,745	44,764,536	44,764,516

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	3,774,568	932,264	151	581,315	10,920,020	16,208,318
Guarantee.....	3,038,841	890,147,796	521,296	-0-	119,554,754	1,012,262,687
Administration.....	472,862,846	363,233,805	184,985,327	46,426,318	1,004,875,227	2,072,383,523
Mixed characteristics.....	47,560	-0-	-0-	-0-	-0-	47,560
Others.....	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL.....	478,723,815	1,254,313,865	185,506,774	47,007,633	1,135,350,001	3,100,902,088

Assigned Investments	Bs. 1,797,002,493	Bs. 1,630,380,297
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 49,898,079	Bs. 20,202,150
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 159,705,231	Bs. 134,951,045
Deposits From Official Entities	Bs. 1,102,397,709	Bs. 681,120,437
Microcredits	Bs. 37,804,166	Bs. 26,663,775
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 27,478,776	Bs. 40,561,848
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 108,862	Bs. 109,109
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,915,628	Bs. 21,112,134

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2004 TO JUNE 30, 2004 AND AS FROM JULY 1 2003, TO DECEMBER 31, 2003 (stated in thousands of Bolivars)				
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2003	Consolidated with Foreign Branches as of December 2003
FINANCIAL INCOME	42,849,534	350,217,201	305,789,565	314,611,144
Income from cash and cash equivalents.....	309,246	1,865,293	198,884	1,398,405
Income from investments in securities.....	200,690,835	204,165,972	173,476,253	175,709,627
Income from loan portfolio.....	126,113,838	128,450,424	118,342,923	123,761,607
Income from accounts receivable.....	15,534,951	15,534,951		13,771,505
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches...	-0-	-0-	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financial income.....	209,561	200,561	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	106,514,552	108,178,698	89,991,388	91,952,712
Expenses related to customer deposits	101,629,062	102,679,191	79,884,023	81,104,069
Expenses related to BCV liabilities....	-0-	-0-	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities.....	329,085	329,085	1,403,890	1,403,890
Other financings expenses.....	180,508	794,525	341,352	1,082,630
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	37,858	37,858	4,557,333	4,557,333
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses...	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financial expenses.....	4,338,039	4,338,039	3,804,790	3,804,790
GROSS FINANCIAL MARGIN	236,334,879	242,038,503	215,798,177	222,688,432
Financial assets recovery income.....	10,522,601	10,522,601	8,421,198	8,421,199
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	20,000,000	20,000,000	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	20,000,000	20,000,000	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	226,857,480	232,561,104	224,219,376	231,109,631
Other operating income.....	310,857,845	317,065,554	182,444,751	180,641,427
Other operating expenses.....	21,707,567	32,406,389	21,740,073	24,079,762
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	515,307,758	517,720,269	384,924,054	387,671,726
TRANSFORMATION EXPENSES	228,658,358	229,198,497	201,359,793	202,160,062
Personnel expenses.....	89,455,133	89,671,834	72,595,147	72,777,962
General and administrative expenses	127,441,852	127,765,290	121,288,669	121,906,123
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	9,157,704	9,157,704	5,713,336	5,713,336
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	2,603,669	2,603,669	1,762,641	1,762,641
GROSS OPERATING MARGIN	286,649,100	288,021,772	183,564,261	185,511,234
Income from liquid assets.....	6,111,254	6,111,254	13,472,576	13,472,576
Income from Special Programs.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	594,274	693,960	743,295	763,565
Liquid assets expenses.....	6,342,831	6,342,831	11,507,928	11,507,928
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other operating expenses.....	48,125,587	49,597,645	20,837,373	763,565

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2004 TO JUNE 30, 2004 AND AS FROM JULY 1, 2003 TO DECEMBER 31, 2003 (stated in thousands of Bolivars) (continued)

	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2003	Consolidated with Foreign Branches as of December 2003
NET OPERATING MARGIN	238,886,510	238,886,510	165,434,811	165,435,373
Extraordinary income.....	-0-	-0-	48,783	48,783
Extraordinary expenses.....	1,575,837	1,575,837	3,253,616	3,254,158
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	236,310,673	237,308,673	162,229,998	162,229,998
Income tax.....	2,516,371	2,516,371	2,806,384	2,806,384
NET INCOME/(LOSS)	234,794,302	234,794,302	159,423,614	159,423,614
Application of Net Income/(loss)				
Legal reserve.....	46,958,860	46,958,560	31,884,723	31,884,723
Statutory profits		821,780	-0-	-0-
Board of Directors.....		921,780	-0-	-0-
Officers and Employees.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other capital reserves.....	-0-	-0-	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	184,665,719	184,665,719	125,944,655	125,944,655
LOSEP contribution.....	2,347,943	2,347,943	1,594,236	1,594,236

MAIN FINANCIAL RATIOS (ON AN ANNUAL BASIS)

1. Shareholders' Equity		June 04	June 03
1.1.			
Shareholders' Equity + Operating Management	X 100 =	15.33%	16.78%
Total Assets			
1.2			
Non-interest earning Assets	X 100 =	139.58%	142.77%
Shareholders' Equity + Operating Management			
2. Bank Creditworthiness and Quality of Assets			
2.1			
Allowance for Loan Portfolio	X 100 =	9.01%	12.87%
Gross Loan Portfolio			
2.2			
Gross Fixed Portfolio	X 100 =	2.81%	6.20%
Gross Loan Portfolio			
3. Administrative Management (*)			
3.1			
Personnel Expenses + Operating Expenses	X 100 =		16.97%
Average Interest-Earning Assets			
3.2.			
Personnel Expenses + Operating Expenses	X 100 =	63.26%	63.46%
Financial Income			
4. Profitability (*)			
4.1			
Net Income	X 100 =	9.63%	5.56%
Average Assets			
4.2			
Net Income	X 100 =	64.04%	31.13%
Average Equity			
5. Liquidity			
5.1			
Cash and cash equivalents	X 100 =	20.35%	
Customer deposits			
5.2			
Cash and cash equivalents + Investments in Securities	X 100 =	42.32%	55.13%

Customer deposits			
-------------------	--	--	--

RECEIVED
25 JUL 14 12:50
REGLISTE...
SECRETARIA...

BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A.
EXHIBITS

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	934,695,814,451.60
11100	EFFECTIVO	86,277,685,626.28
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	675,937,222,085.68
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,313,902,493.54
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	22,173,657,564.43
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	144,995,183,913.18
11900	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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 PUBLICACION AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	966,564,577,257.66-
21500	DEPOSITOS 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 ADO	31,845,018,529.94-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	12,304,392,963.00-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION AL 31 DE JULIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 FINANCIAS	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-
31000	GESTION OPERATIVA	30,154,175,076.33-
31100	P A T R I M O N I O	427,996,420,100.00-
	CAPITAL SOCIAL	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-

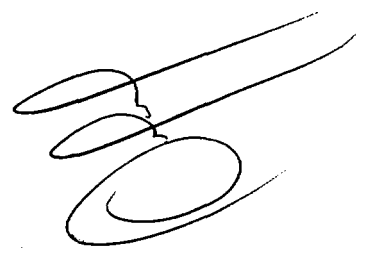
(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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

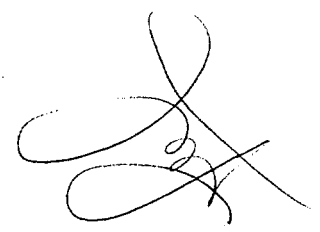
CONTRALOR O AUDITOR

GENERAL GENERAL

PRESIDENTE



CONTADOR GENERAL



(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	GOTOS 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

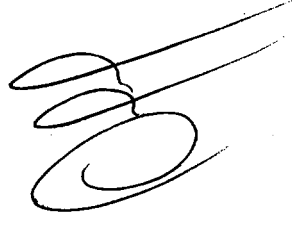
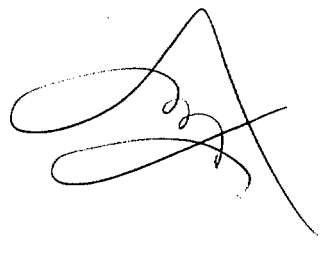
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	56,537,763.31-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	856,770,004.21
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,064,552,164.62
	MARGEN OPERATIVO NETO	31,330,032,672.76-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	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



(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/08/2004
 HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0001

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	EFFECTIVO			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 FINANCIERAS			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 ENTIDADES 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 EXTERIO			
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			.00
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		22,173,657,564.43	
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	EFFECTOS 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			
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			
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

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLLIVARES

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		.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		.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		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
121.25.1.02.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.03.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0004
 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	.00		
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	316,269,017,219.71		316,551,538,025.05
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
123.09.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	282,520,805.34	.00
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.12.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.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	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.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)	1,029,880,056,812.23-		1,087,933,528,752.00-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.0.01.00	(ADMN CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.EMAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.2.01.00	(ADMN CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			
124.01.0.00.00		1,787,680,000,000.00		1,787,680,000,000.00
124.02.0.00.00		3,187,123,356.62		3,187,123,356.62
124.02.0.01.00		87,123,356.62		87,123,356.62
124.02.1.01.00		87,123,356.62		87,123,356.62
124.02.2.01.00		.00		.00
124.02.0.02.00		.00		.00
124.02.1.02.00		.00		.00
124.02.2.02.00		.00		.00
124.02.0.00.00		58,053,471,939.77-		58,053,471,939.77-
124.02.0.01.00		45,032,497,919.63-		45,032,497,919.63-
124.02.0.02.00		413,585,324,578.42-		413,585,324,578.42-
124.02.0.03.00		206,500,338,754.07-		206,528,890,325.84-
124.02.0.99.00		.00		.00
124.02.1.99.00		9,894,057.26-		9,894,057.26-
124.02.2.99.00		28,551,571.77-		28,551,571.77-
124.02.0.00.00		364,771,789,617.37-		422,786,815,928.11-
124.02.1.00.00		58,015,026,310.74-		58,015,026,310.74-
124.02.2.00.00				
124.02.0.00.00				
124.02.1.00.00				
124.02.2.00.00				
124.02.0.01.00				
124.02.1.01.00				
124.02.2.01.00				
124.02.0.02.00				
124.02.1.02.00				
124.02.2.02.00				

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO
EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.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	3,100,000,000.00		3,100,000,000.00
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	788,929,348,849.43-		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	(ADMN CENTRAL)			.00
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	788,929,348,849.43-		788,929,348,849.43-
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		.00
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			.00
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			.00
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.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			.00
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			.00
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			.00
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.			.00
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
		32,281,509,754.49	11,526,022,032.33	43,807,531,786.82
				5,740,023,602.72
				5,740,023,602.72
				49,547,555,389.54

(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
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.FINAC.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 REPORTE (REPORT	.00		
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTE (REPORT	.00		
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTE (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		

.00

.00

(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
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,012,099,892.72		6,012,099,892.72
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,012,099,892.72		6,012,099,892.72
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL	.00		.00
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		.00
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)	.00		.00
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		.00
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	20,855,697,483.37		20,855,697,483.37
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	18,459,299,953.88		18,459,299,953.88
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	18,459,299,953.88		18,459,299,953.88
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	280,765,510,747.41		280,765,510,747.41
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE			
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	280,765,510,747.41		280,765,510,747.41
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	280,723,388,887.41		280,723,388,887.41
			5,568,813,327.26	
				233,878,091,665.67
				280,765,510,747.41
				280,765,510,747.41
				1,265,762,829,927.30
				1,246,516,322,613.19
				20,855,697,483.37
				18,459,299,953.88

(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
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		.00
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS			.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	348,309,177,468.25		.00
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		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	598,051,665.64		.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			.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.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	18,749,180,375.56		.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

22,909,869,940.97

22,909,869,940.97

18,749,180,375.56

(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
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			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,584,872,907.30		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		27,584,872,907.30
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	18,396,921,438.04		18,396,921,438.04
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	73,512,584,160.10		73,512,584,160.10
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	73,512,584,160.10		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		86,739,997,604.28
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	86,739,997,604.28		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		1,853,199,982.89
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	2,108,955,267.50		2,108,955,267.50
131.27.1.00.00	CRED.OTORG.TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	39,476,118,252.02		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		11,012,136,363.64
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	11,012,136,363.64		11,012,136,363.64
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.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	140,000,000.00		140,000,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
			14,805,547,444.81	14,805,547,444.81
				97,539,884,605.06

(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
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			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	11,031,420,962.60		11,031,420,962.60
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.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		
132.05.1.01.02	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS			.00
132.05.1.01.99	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS			.00
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			.00
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	2,495,014,381.11		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	ADQUISICION 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.			
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.			
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.			
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			
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	67,060,352,819.33		67,060,352,819.33
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	46,432,198,935.63		
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	37,165,677.68		
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	46,395,033,257.95		
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

HORA: 17:42:58
PAGINA: 0011
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 CREDIT.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 FINANCI	.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		.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.	16,418,236,071.28		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	.00		
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			
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		1,863,145,931.66
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	.00		
133.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	.00		
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	3,333,333.33		3,333,333.33
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	3,333,333.33		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		7,539,085,104.47
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
38,428,720,887.15				38,428,720,887.15
				.00
				.00
				1,863,145,931.66
				.00
				3,333,333.33
				.00
				3,333,333.33
				.00
				7,539,085,104.47

HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0012
 FECHA: 12/08/2004
 HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0012

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

T O T A L

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,092,862,094.16		2,092,862,094.16
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,092,862,094.16		2,092,862,094.16
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,092,862,094.16		2,092,862,094.16
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENC	.00		.00
133.05.2.01.00	CR+DITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	.00		.00
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC.	.00		.00
133.05.2.01.01	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		.00
133.05.1.01.02	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	3,026,673,232.54		3,026,673,232.54
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS INDEXADOS	3,026,673,232.54		3,026,673,232.54
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITO VENCIDAS	.00		.00
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS	.00		.00
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	89,645,591.45		89,645,591.45
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CRED.FOR TARJETAS DE CRED	97,157,917.50		97,157,917.50
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.FOR TARJETAS VENCIDOS	.00		.00
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	97,157,917.50		97,157,917.50
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS	.00		.00
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		.00
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	.00		.00
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	2,209,619,899.31		2,209,619,899.31
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
133.12.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS	.00		.00
133.13.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.	9,953,740,473.34		9,953,740,473.34
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	.00		.00
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC	.00		.00
133.14.2.00.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V	.00		.00
133.14.0.01.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.01.01	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		.00
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.VENC.	.00		.00
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	.00		.00
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	577,948.09		577,948.09
133.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS	.00		.00
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	.00		.00
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	3,287,069,151.12		3,287,069,151.12
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	.00		.00
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	.00		.00

(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
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.ADO.VIVIENDA VENCIDOS	.00		.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 CREDIT.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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.19.0.00.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	3,189,481,674.85		1,799,408,726.00
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			
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	26,730,577.80		.00
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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		.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.	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		.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			2,871,574,615.78

(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
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT			
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO			
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO			
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		1,574,804,020.53
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.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 CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.FOR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.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			
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			
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
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

(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
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		867,535,776.84
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	11,779,902.37		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		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		855,755,874.47
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN			.00
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO			.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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 FONDAPPA LITIG.			.00
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	388,435,067.01		388,435,067.01
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	40,799,751.40		40,799,751.40
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

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		.00
134.30.1.00.00	CRED. EN LITIGIO ADAPT.A LA RESOL.NR	.00		.00
134.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
134.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
134.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
134.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
134.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
134.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS EN LITIGIO	.00		.00
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS			
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			
139.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,199,093,053.31-		119,593,672,793.88-
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			22,199,093,053.31-
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.02.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,104,425,440.36-		19,104,425,440.36-
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.03.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	12,480,053,041.44-		12,480,053,041.44-
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	1,901,683,321.01-		1,901,683,321.01-
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.1.00.00	(PROVISIEN GENERICA PARA CARTERA DE	62,812,227,951.12-		62,812,227,951.12-
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
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		.00
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.99.1.00.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR POR D	.00		.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

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		.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	.00		
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.03.2.00.00	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 FIDELICOMI	1,999,473,102.57		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	44,997,119.46	163,560,086.87	163,560,086.87
145.00.0.00.00	REND. Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			
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			
149.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN 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			
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
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			
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			
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			
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES			
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR	48,852,006,957.94		
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA	63,272,378,246.11		
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			
		400,000,000.00-		400,000,000.00-
				119,937,201,108.23
				8,212,815,904.18
				.00
				.00
				.00
				8,212,815,904.18
				.00
				.00
				112,124,385,204.05
				400,000,000.00-
				400,000,000.00-

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:42:58
PAGINA: 0019
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	(PROVISION 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		.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 INFLACIEN			.00
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO			.00
162.00.0.00.00	OBRA EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			.00
162.01.1.00.00	OBRA 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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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			.00
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			.00
164.02.0.00.00	OBRA EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRA EN EJECUCION FUERA DE USO			.00
164.02.2.00.00	OBRA 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 INFLACIEN			.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

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 INFLACIEN			
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	(PROVISION 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			
169.01.2.01.00	(PROV. Y/O APART. P/BIENES REC.EN PAG			
169.01.2.02.00	(PROV. Y/O APART. P/BIENES REC. PAGO E			
169.02.1.00.00	(PROV. Y/O APART. OBRA. PROCE. REC. PAG)	.00		.00
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			
169.04.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO	4,084,330,679.06-		4,084,330,679.06-
169.04.2.00.00	(PROV. P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			
169.05.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIEN AJUSTE POR INFLACIEN)	.00		.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			
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.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		.00
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES			
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.01.2.02.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.02.1.00.00	INSTALACIONES EN USO	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		.00
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN	.00		.00
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		.00
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		.00
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		.00

(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
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		
172.49.0.00.00	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI			
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/FIDEI			
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)			506,601,269.14-
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)			
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			.00
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			.00
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO			.00
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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			
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			51,644,505,322.28
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,310,300,992.48		10,310,300,992.48
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			53,795,850,726.54
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,590,494,231.39
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			45,052,140,628.13-
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION			.00
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			
174.01.1.00.00	VEH-CULOS			112,457,385.83
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	292,705,845.37		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	180,248,459.54-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC			.00
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENT			.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	(DEPRECIACION 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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIEN	168,841,925,774.91		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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			
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE			.00
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			
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 INFLACIEN			.00
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.00
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			256,878,700,879.02
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIEN E INSTALACIO			238,636,111,415.32
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI			.00
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIEN 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 G.TOS.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	(AMORTIZACIEN 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			
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE			.00
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIEN ACUMULADA DEL SOFTWARE			.00
181.03.2.00.00	SOFTWARE			
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE			.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			
181.05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS			151,452,877,470.32
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			138,150,266,693.59
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A			
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A	151,452,877,470.32		
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	138,150,266,693.59		
181.05.1.03.00	VAL ORIG. PLUSVALIA ADQ.PARCIAL			.00
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

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			
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			7,002,018.37
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	7,002,018.37		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		.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		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.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		.00
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		.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		783,872,296.03
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
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		783,872,296.03
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		.00
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			.00
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			97,939,107.31
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		.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		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		2,058,944,134.46
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	16,147,200.00		16,147,200.00
188.06.1.99.00	OTROS	2,042,796,934.46		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

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	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			.00
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	749,724,890.64		749,724,890.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			.00
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION			.00
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	682,136,045.67		682,136,045.67
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	678,248,845.67		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		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		3,621,829.16
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			.00
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	3,621,829.16		3,621,829.16
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS			.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	8,195,376,995.52		8,195,376,995.52
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			.00
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			.00
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			.00
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	4,977,106,384.09-		4,977,106,384.09-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN 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			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,128,420,491,462.22-		1,128,420,491,462.22-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	216,347,908,909.70-		216,347,908,909.70-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	609,468,224,592.40-		609,468,224,592.40-

(FORMA: "E")
BAMESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:42:58
PAGINA: 0026
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. STAT.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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
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. STAT.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			
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	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,117,308,548.90-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS 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. STAT.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			
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

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.ESSTAT.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		.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00		.00
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	966,564,577,257.66-		966,564,577,257.66-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	42,696,376,790.83-		42,696,376,790.83-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	966,564,577,257.66-		966,564,577,257.66-
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	42,696,376,790.83-		42,696,376,790.83-
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,473,218,200.98-		1,473,218,200.98-
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	4,512,378,339.16-		4,512,378,339.16-
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	8,038,280,110.21-		8,038,280,110.21-
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E	.00		.00
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL	.00		.00
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA	.00		.00
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,108,851,248,669.93-		1,108,851,248,669.93-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	147,181,343,105.37-		147,181,343,105.37-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	610,000.00-		610,000.00-
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS			
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	147,181,343,105.37-		147,181,343,105.37-
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	4,083,813,805.44-		4,083,813,805.44-
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	220,000,000.00-		220,000,000.00-
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	142,876,919,299.93-		142,876,919,299.93-
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS	.00		.00
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES	332,782,091,003.38-		332,782,091,003.38-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	351,721,860.09-		351,721,860.09-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	2,976,989,332.98-		2,976,989,332.98-
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS	.00		.00
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	332,782,091,003.38-		332,782,091,003.38-
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	351,721,860.09-		351,721,860.09-
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	2,976,989,332.98-		2,976,989,332.98-
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	329,453,379,810.31-		329,453,379,810.31-

AFILIACION: 02000
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 01/000

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0028
 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			
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.0.05.00	ENTES DESCENTRAL Y OTROS ORG-REGIMEN E			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	206,435,120,384.44-		206,435,120,384.44-
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		10,000,000.00-
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	121,078,098,378.08-		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-		413,888,333.33-
215.03.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	84,933,133,673.03-		84,933,133,673.03-
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	417,409,493,415.90-		417,409,493,415.90-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,122,374.45-		12,122,374.45-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	369,073,807,668.32-		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-		6,803,450,969.90-
215.04.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	41,520,112,403.23-		41,520,112,403.23-
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS			
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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			
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	5,002,708,645.18-		5,002,708,645.18-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,161,387.40-		10,161,387.40-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	4,992,547,257.78-		4,992,547,257.78-
215.05.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			.00
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
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

HORA: 17:42:58
PAGINA: 0029
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			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	40,492,115.66-		40,492,115.66-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,492,115.66-		40,492,115.66-
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS	.00		.00
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO			
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.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			
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	823,420,000.00-		823,420,000.00-
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		.00
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		.00
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION	.00		.00
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		.00
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		.00
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		.00
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		.00
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS EN C	.00		.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS DE A	.00		.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BILICO RESTR			
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BILICO RESTR	38,121,950.71-		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	ADMN.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		
217.99.1.05.00	ENFES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BILICO RESTR	.00		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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	DEPÓSITOS A LA VISTA DEL BANAP	831,580,800.67-		
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 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	DEPÓSITOS 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	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	13,081,739,174.61-		
241.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,713,730.22-		
241.04.0.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	DEPÓSITOS 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 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		

(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
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 I	.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	.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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.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		11,526,022,032.94-	
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	.00	.00	.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00	.00	.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ABO	.00	.00	.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	3,496,807,229.51-	3,496,807,229.51-	3,496,807,229.51-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00	.00	.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00	.00	.00
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	22,932,716,100.01-	22,932,716,100.01-	22,932,716,100.01-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES	22,909,869,940.97-	22,909,869,940.97-	22,909,869,940.97-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	22,909,869,940.97-	22,909,869,940.97-	22,909,869,940.97-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00	.00	.00
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00	.00	.00

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP	.00		.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		.00
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		.00
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		.00
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA	.00		.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANT-AS RECIBIDA	.00		.00
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		.00
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		.00
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC	.00		.00
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		.00
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		.00
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	22,846,159.04-		22,846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		.00
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		.00
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	22,846,159.04-		22,846,159.04-
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	.00		.00
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		.00
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A	.00		.00
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS EN C	.00		.00
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.00
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS DE A	.00		.00
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	.00		.00
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	.00		.00
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	.00		.00
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		.00
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	13,974,013.90-		13,974,013.90-
		7,208,498,206.21-		7,208,498,206.21-
		22,846,159.04-		22,846,159.04-
		7,293,075,084.10-		7,293,075,084.10-
		7,222,472,220.11-		7,222,472,220.11-

(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
271.01.0.99.00	OTRAS			.00
271.01.1.00.00	AFORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,958,234,744.79-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN 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 JUBILACIEN	.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	AFORTACIONES 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	AFORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			186,875,777.27-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			170,557,975.10-
271.02.1.00.00	AFORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	186,875,777.27-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN 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 JUBILACIEN	.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	AFORTES 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	PROVEDORES	902,939,226.70-		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.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			
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			5,895,802,035.75-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,678,889,807.61-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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-		82,750,777.70-
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		.00
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT	82,750,777.70-		
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	.00		
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.			
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.			
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL	39,623,024.95-		39,623,024.95-
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A			
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	8,848,282,183.25-		8,848,282,183.25-
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,432,074,012.64-		6,416,208,170.61-
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			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.15.1.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
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-		.00
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA			
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		.00
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		.00
272.18.2.00.00	BONIFICACIEN POR PAGAR			
272.19.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	27,697,665,867.70-		41,150,810,460.53-
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISIEN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS			
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISIEN GENERICA PARA CREDITOS CO	570,124,889.32-		812,659,496.40-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO	.00		.00
273.03.1.00.00	PROVISIEN POR OPERACIONES CON DERIV	.00		.00
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		.00
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO			
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	19,204,708,107.94-		19,204,708,107.94-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	324,117,595.35-		5,909,359,679.65-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			

(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
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	8,842,068,631.28-		8,842,068,631.28-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	4,062,767,203.83-		4,062,767,203.83-
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS			
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	11,101,490,874.54-		11,101,490,874.54-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	5,948,906,472.44-		5,948,906,472.44-
274.08.1.00.00	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT			
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES	16,445,722,315.00-		16,445,722,315.00-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L			
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIEN ACUMULADA DE IMPUESTO			
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.	1,155,523,718.67-		1,155,523,718.67-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
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-		1,288,823,387.62-
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO			
275.05.1.00.00	OPERAC VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARREND.A.			
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	1,042,853,624.31-		1,042,853,624.31-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	520,035,437.33-		520,035,437.33-
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	3,960,581,614.02-		3,960,581,614.02-
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	2,337,807.19-		2,337,807.19-
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	631,431,043.46-		631,431,043.46-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	10,747,333,164.17-		10,747,333,164.17-
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS			
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG			

(FORMA: "E")
 BAMESCO 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
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. CREDIT. 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-		.00
279.03.0.00.00	REND. DEVENG. CREDIT. 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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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		.00
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.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	ACTUALIZACION 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

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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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			.00
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTAUTUTARIA			.00
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES			.00
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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 REVALUACION DE BIENES D			.00
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI			.00
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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			1,174,104,267.68-
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			286,788,710,285.70-
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR			.00
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00

(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
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		.00
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		.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.			
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	12,863,248,595.00-		.00
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			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICIEN			.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		.00
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			
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			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	54,443,068,932.14		
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		.00
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		.00
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		.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			
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E	291,410,000.00		
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			17,425,279,122.05

(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
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 CREDITO 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 REPORTE	350,922,400,000.00		350,922,400,000.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	350,922,400,000.00		350,922,400,000.00
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.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		.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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	30,707,400,471.27		30,747,301,690.64
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			
717.00.1.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON	7,064,801,849.99		7,064,801,849.99
717.00.2.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	1,307,870,666.46		1,188,500,812,089.86
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			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	68,381,116,834.96-		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			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	6,974,256,906.52-		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-		

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 01/000
 HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0044
 FECHA: 12/08/2004
 HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0044

(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
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

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			
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	11,649,884,807.89-		11,661,751,023.20-
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			
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	60,227,999.04-		60,227,999.04-
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			
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		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			
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	390,942,679.34		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			
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	209,481,057.85		209,481,057.85
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES			
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		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

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 REESTRUTURADO	.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		130,000,000.00
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			
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			
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
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 REESTRUTURADOS 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

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-		164,635,323.26-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
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			
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-

(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
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,521,835,323,996.73-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,659,218,011.54-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			8,430,834,268,045.51
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,564,035,100,370.29
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			1,564,035,100,370.29
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			1,564,035,100,370.29
811.01.1.00.00	VALORES M/N			
811.01.1.01.00	VALORES	1,563,912,854,753.88		
811.01.1.02.00	BIENES	1,563,912,854,753.88		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		122,245,616.41	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		122,245,616.41	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD			.00
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD			.00
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS			
812.00.0.00.00	COBRANZAS			3,291,237,292.83
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			3,291,237,292.83
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	43,181,042.25		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD			.00
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			3,248,056,250.58
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			2,701,486,687,644.49
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			
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			1,591,027,839,219.48
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS			
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			4,515,911,366.40
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	56,072,617,923.94		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			.00
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,534,955,221,295.54		
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS			
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	337,227,157,899.69		
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	3,599,131,334.38		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	79,228,998,075.35		

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

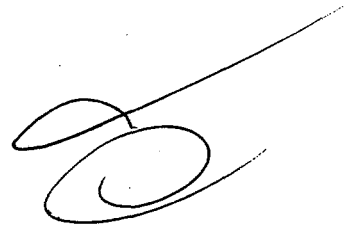
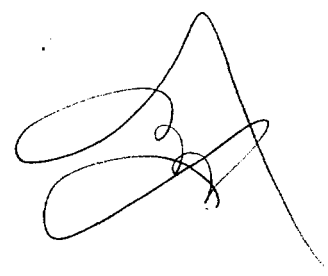
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.11.1.00.00	FIANZA	616,174,781,684.48		
813.12.1.00.00	CO SOLICIPANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			9,978,541,776.48
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	6,962,777,842.08		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			1,937,534.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,937,534.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		.00
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			295,900,267,817.01
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	295,900,267,817.01		
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		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.00
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD			
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			3,866,119,037,386.89
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		.00
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,399,192,622,095.49
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,399,142,004,385.30		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		50,617,710.19	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	290,819,176,312.22		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00	.00
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	115,367,726,381.66		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	1,002,461,285.56		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,941,436,190.43		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	104,883,990,349.11		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE			.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	46,623,562,105.46		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			.00
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			5,036,569,354.69
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	5,036,569,354.69		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO			.00
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.			8,422,887.02
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT			873,007,603.74

REPORTE: FORMA E
AGENCIA: 01/000

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE JULIO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:42:58
PAGINA: 0051
FECHA: 12/08/2004
HORA: 17:42:58
PAGINA: 0051

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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			3,866,119,037,386.89-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			47,044,760,729.45
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			47,044,760,729.45
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS			.00
831.02.0.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS			47,044,760,729.45
831.02.1.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS			.00
831.02.2.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS			.00
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS			.00
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			47,044,760,729.45-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			47,044,760,729.45-



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

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			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN EL BA	.00		20,577,829.89-
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			
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		20,565,749.59-
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS. Y/CORRESPONSALES			
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN OFICI	.00	20,565,749.59-	
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	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS O AV	.00		
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO	.00		
512.01.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
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 INSTITUCI	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN 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	(ADMN CENTRAL)			
512.01.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	.00		
512.01.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			.00
512.01.0.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)	.00		
512.01.2.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)			.00

(FORMA: "F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO 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		.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-		185,814,785.10-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N			.00
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			.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 INSTITUC			.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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
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		
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	.00	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		
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	10,415,038,448.51-	
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC.M/E			4,006,598,068.05-
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	4,006,368,895.22-		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR	.00	229,172.83-	.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	.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)			
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		150,266,687.76	320,252,623.25
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)	320,252,623.25		
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
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)	8,470,683,508.33		
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	1,813,686,035.09		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)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	3,478,052,124.52		3,628,318,812.28
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			
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	13,389,944,426.60-		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

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		4,905,059,736.91
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)	4,905,059,736.91		4,905,059,736.91
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.			.00
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	70,778,343.68-		70,778,343.68-
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	24,042,542.56-		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-		46,735,801.12-
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	46,735,801.12-		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 DEPESITOS 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
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

9,862,757.17-

80,641,100.85-

46,735,801.12-

9,862,757.17-

.00

.00

.00

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO 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-COLIAS	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.FONCDEI	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-		
513.01.1.99.00	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	.00		
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	723,617,549.61-		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			
514.01.1.00.00	COMISIONES	267,527,639.99-		3,024,173,786.58-
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			
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	57,028,913.37-		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			
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			
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		.00
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00		.00
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		.00
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		.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

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 DEPÓSITOS 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 DEPÓSITOS DE AHORRO			.00
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	3,063,358,420.91		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			.00
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			12,875,341,725.02
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS 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	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	7,296,799.99		
411.06.2.00.00	G.TOS.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			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			54,847,431.99
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES 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			.00
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			24,718,798.71
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
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
EXPRESADO EN BOLIVARES DEL 2004

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		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
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			
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
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			
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 PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE			.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT			.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND			.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS			.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT			.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND			.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN 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	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCÓBRABILIDAD 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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITO			.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	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN 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.CRD.T.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			1,457,465,218.97-
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			.00
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			4,350,132.92-
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			.00
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			.00
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			.00
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-

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			
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 RENOVAC			.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			.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			.00
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 SERVICIOS 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

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			
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			357,906,725.52
431.02.1.00.00	COM POR COBRANZA			
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA			221,000.00
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
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			
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			
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			
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 OTRAS 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

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		.00
441.04.0.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.04.2.00.00	PASANT-AS	.00		.00
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		.00
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	1,750,082,538.10		1,750,082,538.10
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		.00
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		.00
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,286,000.00		1,286,000.00
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,314,926,902.16		1,314,926,902.16
441.12.0.00.00	VACACIONES	337,084,386.85		337,084,386.85
441.12.1.00.00	VACACIONES	.00		.00
441.12.2.00.00	VACACIONES	.00		.00
441.13.0.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.1.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.13.2.00.00	PRIMAS	.00		.00
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	90,000,000.00		90,000,000.00
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	376,000,000.00		376,000,000.00
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		.00
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		.00
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	51,467,158.00		51,467,158.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	.00		.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	22,000.00		22,000.00
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	.00		.00
441.20.1.00.00	AFORTES AL SINDICATO	1,680,014,849.85		1,680,014,849.85
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	51,467,158.00		51,467,158.00
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	2,048,913,298.08		2,048,913,298.08
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES	330,000,000.00		330,000,000.00
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES	212,000,000.00		212,000,000.00
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	300,000,000.00		300,000,000.00
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	223,645,067.55		223,645,067.55
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	530,216,000.00		530,216,000.00
441.26.1.00.00	UNIFORMES	.00		.00
441.27.0.00.00	CAPACITACION	300,000,000.00		300,000,000.00
441.27.1.00.00	CAPACITACION	.00		.00
441.27.2.00.00	CAPACITACION	223,645,067.55		223,645,067.55
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	530,216,000.00		530,216,000.00
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	625,304,121.64		625,304,121.64
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	615,000,000.00		615,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	10,304,121.64		10,304,121.64
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	483,000,000.00		483,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACIEN	587,000,000.00		587,000,000.00
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG			
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA			
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	4,500,000.00		4,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	200,000,000.00		200,000,000.00
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	2,033,760,000.00		2,033,760,000.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	318,000,000.00		318,000,000.00
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	183,970,000.00		183,970,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	1,531,790,000.00		1,531,790,000.00
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	2,151,000,000.01		2,151,000,000.01
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	84,000,000.00		84,000,000.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE JULIO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0016
 FECHA: 12/08/2004
 HORA: 17:42:58
 PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION			
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		.00
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	80,000,000.00		80,000,000.00
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			.00
443.99.0.03.00	SERV. DE BUSCA PERSONA			.00
443.99.1.03.00	SERV. DE BUSCA PERSONA	4,000,000.00		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		.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		.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		.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		396,638,955.17
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL.	.00		.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		.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		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		390,655,759.16
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			.00
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	78,096,975.72		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		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		.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		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			288,510,084.76
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	288,510,084.76		
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			1,127,419,122.90
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	1,127,419,122.90		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	2,532,496.39		
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			2,859,027,482.84
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	156,832,895.21		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	.00		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	906,365,549.94		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			1,295,768,408.58
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	1,295,768,408.58		
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	500,060,629.11		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.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			
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			
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			
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			
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			
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			
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			
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION 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			
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	311,668,814.24		311,668,814.24
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.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 ADO PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		.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			.00
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		700,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GOS. D/PREVENC. INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	2,364,552,164.62		2,364,552,164.62
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
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		1,000,000,000.00
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	771,000,000.00		771,000,000.00
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	113,000,000.00		113,000,000.00
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	14,584,381.20		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		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			731,674,257.43
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	731,279,257.43		731,279,257.43
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	395,000.00		395,000.00
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		.00
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		.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		100,000,000.00
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		.00
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		.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		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		.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		.00

(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	920,905,131,508.94
11100	EFFECTIVO	131,033,726,473.75
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	670,814,676,393.05
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5,859,990,413.69
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	21,631,825,855.12
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	91,566,749,604.84
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,837,231.51-
11900	(PROVISIEN PARA DISPONIBILIDADES)	
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	40,479,523,409.92
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP. P/LA VTA.	1,483,086,090,316.51
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT. HASTA. VCTO.	49,565,021,310.63
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	6,060,032,669.22
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	
12900	(PROVISIEN 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	(PROVISIEN 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	
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	
14900	(PROVISIEN 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 PUBLICACION AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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
19000	TOTAL DEL ACTIVO	5,736,761,458,510.24
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4,585,856,271,872.63-
21100	DEPÓSITOS 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	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,007,392,907,532.41-
21500	DEPÓSITOS 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 ADO	48,681,331,885.65-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	11,526,022,032.94-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	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 PUBLICACION AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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-
31000	GESTION OPERATIVA	59,946,691,158.60-
31100	P A T R I M O N I O	
	CAPITAL SOCIAL	427,996,420,100.00-
	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 PUBLICACION AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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

CONTRALOR O AUDITOR

GENERAL GENERAL

PRESIDENTE

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

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	GOS 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

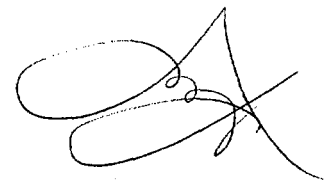
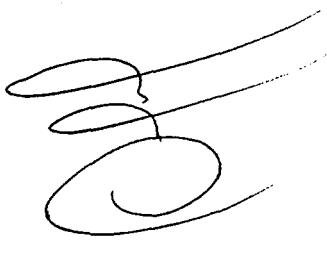
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	535,929,166.31-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	1,710,002,324.97
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	3,227,788,812.79
	MARGEN OPERATIVO NETO	61,812,220,774.36-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS 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-

CONTRALOR O AUDITOR

GENERAL GENERAL

PRESIDENTE

CONTADOR GENERAL



(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	EFFECTIVO			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	.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 FINANCIERAS			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 ENTIDADES 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			.00
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			21,631,825,855.12
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	EFFECTOS 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

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.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		.00
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	19,748,685.95		
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO			
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		1,837,231.51-
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)			
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT. VAL. PARA NEGOCIA			
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT. P/INST. FINANC. EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA. EMITI. X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG. EMITI. X EMPRE. NO FIN. D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM. PUB. ESTAD. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN. Y OTROS ORG. REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00

40,479,523,409.92
.00

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 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			.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 OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E			.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E			.00
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS 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			.00
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	157,835,500.00		157,835,500.00
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			.00
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,520,675,142.20		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			.00
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		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			.00
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			.00
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,467,080,487,219.71		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
		219,534,251.73		219,534,251.73
		377,369,751.73		377,369,751.73
		18,581,478,515.99		18,581,478,515.99
		1,483,086,090,316.51		1,483,086,090,316.51
		1,467,080,487,219.71		1,467,080,487,219.71

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO 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		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		783,205,563,518.00	783,205,563,518.00
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	321,437,833,679.35		321,720,603,096.80
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		282,769,417.45	.00
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			
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,031,065,382,499.69-	57,855,181,018.31-	1,088,920,563,518.00-
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMON. PUB. ESTA. MUNIC. Y DTTO CAPIT)			
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN			
123.25.0.03.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
123.25.1.01.00	(ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	74,010,039,975.91-		74,010,039,975.91-
123.25.1.02.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN	490,481,077,616.02-		490,491,021,142.90-
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN	168,462,485,029.67-		168,491,036,601.44-
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMON. PUB. ESTA. MUNIC. Y DTTO CAPIT)			
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN			
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	298,111,779,878.09-		355,928,465,797.75-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC. INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,775,430,000,000.00		1,775,430,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	3,588,110,754.66		3,588,110,754.66
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.0.01.00	CERTIF. DE AHORROS EN INST. FINANC. PA			
124.02.1.01.00	CERTIF. DE AHORROS EN INST. FINANC. PA	88,110,754.66		88,110,754.66
124.02.2.01.00	CERTIF. DE AHORROS EN INST. FINANC. PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP. A PLAZO EN INST. FINANC. DEL PAIS	.00		.00

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.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		3,500,000,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			.00
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	701,893,585,017.73-		701,893,585,017.73-
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	(ADMN CENTRAL)			.00
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	701,893,585,017.73-		701,893,585,017.73-
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		.00
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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			.00
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.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	32,298,975,675.58		32,298,975,675.58
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			.00
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	5,740,023,602.72		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			.00
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		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

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

(FORMA:"E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO 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.	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			
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	360,962,493,520.03		360,962,493,520.03
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			.00
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		.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		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V.			
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.	.00		.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			
131.14.2.01.00	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.			
131.14.2.01.01	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.			
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES			
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG			
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES			
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	19,308,513,761.46		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

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		.00
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P	.00		.00
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,349,236,390.39		27,349,236,390.39
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		.00
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		.00
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		.00
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		.00
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		.00
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		.00
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,349,236,390.39		27,349,236,390.39
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	15,243,582,397.31		15,243,582,397.31
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	71,386,611,348.11		71,386,611,348.11
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	71,386,611,348.11		71,386,611,348.11
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	92,735,819,959.35		92,735,819,959.35
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	92,735,819,959.35		92,735,819,959.35
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		.00
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,813,050,609.51		1,813,050,609.51
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,685,880,949.82		1,685,880,949.82
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	41,876,088,666.56		41,876,088,666.56
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		.00
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	10,803,954,545.46		10,803,954,545.46
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	10,803,954,545.46		10,803,954,545.46
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
131.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	890,000,000.00		890,000,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		.00
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
				104,391,828,989.75

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO 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		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	50,657,247.54		50,657,247.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			.00
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		18,241,334,312.13
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.00
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	18,241,334,312.13		18,241,334,312.13
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.00
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS			.00
132.05.2.01.01	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		2,348,310,582.65
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	2,348,310,582.65		2,348,310,582.65
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			.00
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	37,588,774.51		37,588,774.51
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC			.00
132.08.1.00.00	ADQUISICIÓN 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
132.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.			.00
132.14.0.02.00	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			.00
132.14.1.02.00	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		66,903,744,193.64
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			.00
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			.00
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,317,533,329.10		46,317,533,329.10
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	37,114,526.56		37,114,526.56
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,280,418,802.54		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

66,903,744,193.64

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO 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
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		.00
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		.00
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		.00
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		.00
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			.00
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED. POR TARJETAS DE CRED			82,662,182.31
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	82,662,182.31		.00
133.08.1.00.00	ADQUISICIEN DE VEH-CULOS VENCIDOS	96,215,297.82		.00
133.08.1.01.00	CREDIT. VEH. MODALIDAD CUOTA BALON VEN			96,215,297.82
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			.00
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			1,641,315,085.05
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
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 EN CUOTAS 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		.00
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			.00
133.18.2.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS VENCIDOS			.00
			9,015,997,465.03	
				10,657,312,550.08
				6,282,623,925.04
				3,086,550,258.33

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 CREDIT.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 CREDIT.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	.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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	MICROREDITOS	.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			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			3,024,782,239.10

1,799,408,726.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

(FORMA:"E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLLIVARES

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			.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	1,574,804,020.53		1,574,804,020.53
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			.00
134.05.0.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.2.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO			.00
134.05.1.01.00	CREDITOS 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 CREDITO 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	ADQUISICIEN 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

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			.00
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	866,033,800.16		866,033,800.16
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	11,779,902.37		11,779,902.37
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	11,779,902.37		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	PARA 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		854,253,897.79
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN			.00
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO			.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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		131,250,000.00
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	131,250,000.00		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 FONDAPEA LITIG.			.00
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	411,894,667.01		411,894,667.01
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI			.00
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	40,799,751.40		40,799,751.40
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

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	(PROVISIEN 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			.00
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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCION 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 INFLACIEN			.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

HORA: 14:38:41
PAGINA: 0020
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		.00
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		.00
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
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	(PROVISION 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	(PROVISION 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			.00
169.04.1.00.00	(PROVISION 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	(PROVISION PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACIEN)			
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 INFLACIEN			
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 INFLACIEN			.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

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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			1,882,769,843.50-
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI			.00
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI			.00
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/USO			.00
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDEI)			.00
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	514,840,743.54-		.00
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		.00
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			.00
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			.00
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO			.00
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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			.00
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			54,536,253,492.46
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			.00
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			.00
173.02.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			32,711,432,940.59
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			.00
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			46,171,186,444.56-
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			.00
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			109,924,889.44
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION			
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			
174.01.1.00.00	VEH-CULOS			
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	292,705,845.37		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	182,780,955.93-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		.00
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE			.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	(DEPRECIACION 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

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 PLUSVALIA			.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		.00
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	49,894,778,525.04		.00
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			.00
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GASTOS 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		.00
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,900,368,871.56		.00
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMULADA DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION 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 PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.04.1.00.00	NUMISMATICA	7,471,041.50		.00
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			159,092.73
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			.00
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	159,092.73		.00
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	DEPOSITOS Y TITULOS 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

HORA: 14:38:41
PAGINA: 0024
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			
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			2,331,170.01
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	2,331,170.01		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		.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.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		.00
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		.00
188.00.0.00.00	VARIAS			
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	5,258,963,112.45		18,120,656,154.95
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			583,559,683.04
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			.00
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	583,559,683.04		583,559,683.04
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	583,559,683.04		.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			.00
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
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		.00
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	37,173,928.00		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			
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			2,302,799,442.28
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			12,110,400.00
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,290,689,042.28
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.1.99.00	OTROS			

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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	INDENIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	749,724,890.64		749,724,890.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.10.1.00.00	DEPOSITOS 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	DERCHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD			.00
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	400,000.00		400,000.00
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			.00
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	400,000.00		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS			.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			.00
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8,338,549,714.84		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)			.00
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	5,075,421,142.94-		5,075,421,142.94-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN 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			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,105,170,116,977.11-		1,105,170,116,977.11-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	198,105,717,812.01-		198,105,717,812.01-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	632,177,863,495.77-		632,177,863,495.77-

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 01/000
 HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0026
 FECHA: 13/09/2004
 HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0026

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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.ESSTAT.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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,159,133,547,690.70-		1,159,133,547,690.70-
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	443,798,322,614.54-		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.ESSTAT.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			
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	31,282,935,004.85-		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-		18,307,576,139.93-
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,117,308,548.90-		1,117,308,548.90-
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENCIDOS			.00
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	619,200,000.00-		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-		70,297,575,876.62-
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	69,800,568,652.24-		69,800,568,652.24-
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	497,007,224.38-		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.ESSTAT.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			
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	571,965,426.47-		571,965,426.47-

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.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			
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
214.01.1.00.00	DEPOSITOS 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 DTOO.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			
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			
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.01.1.00.00	DEPOSITOS 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 DTOO.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			
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.1.00.00	DEPOSITOS 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 DTOO.CAPITAL	18,165,683.80-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	389,930,414,259.80-		
				1,191,105,226,724.93-
				107,005,106,174.58-
				610,000.00-
				4,138,775,133.35-
				.00
				.00
				.00
				.00
				418,284,418,079.32-
				344,254,700.86-
				27,991,583,434.86-
				.00

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0028
 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			
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			213,576,113,146.33-
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			10,000,000.00-
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			115,217,570,533.00-
215.03.0.05.00	ENTES DESCENTRAL Y OTROS ORG. REGIMEN E			97,901,175,956.58-
215.03.1.00.00	DEPOSITOS 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			
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTOO.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			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			447,195,384,038.86-
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			12,125,611.41-
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			393,104,219,734.15-
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			.00
215.04.1.00.00	DEPOSITOS 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			
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTOO.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			
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			5,002,896,723.74-
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			10,349,465.96-
215.05.1.00.00	DEPOSITOS 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			
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL	4,992,547,257.78-		
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	DEF.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			41,308,562.10-

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 01/000
 HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0029
 FECHA: 13/09/2004
 HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0029

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	41,308,562.10-		41,308,562.10-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	41,308,562.10-		.00
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITTO.CAPITAL			
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 DEPOSITOS 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 DITTO.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			
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	819,670,000.00-		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 CAPITALIZACION			.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			
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 DITTO.CAPITAL			.00
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL			.00
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS EN C			.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS			.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL			.00
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITTO.CAPITAL			.00
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL			.00
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS DE A			.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA			.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL			.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS 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
				38,241,950.71-

(FORMA: "E")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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-		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	.00		
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		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	281,361,421.55-		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	13,760,401,692.19-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,715,497.88-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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 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	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

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	.00		
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.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			11,526,022,032.94-
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00	.00	.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	.00	.00	.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00	.00	.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ABO	.00	.00	.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	3,496,807,229.51-	3,496,807,229.51-	3,496,807,229.51-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00	.00	.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00	.00	.00
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	14,550,601,062.91-	14,550,601,062.91-	14,550,601,062.91-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES	14,527,754,903.87-	14,527,754,903.87-	14,527,754,903.87-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	14,527,754,903.87-	14,527,754,903.87-	14,527,754,903.87-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00	.00	.00
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	14,527,754,903.87-	14,527,754,903.87-	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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		.00
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		.00
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		54,847,431.99-
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		.00
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		.00
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		.00
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.00
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALE			
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN E			
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
			174,775,890,657.63-	
				2,713,816,951.53-
				2,412,236,595.95-
				1,134,204,228.13-
				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

HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0035
 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 COOPERACIEN 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 JUBILACIEN	.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 COOPERACIEN 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 JUBILACIEN	.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		.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

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			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
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			
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA. INST.			
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	40,605,729.36-		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
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			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA			
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,770,177,680.58-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	1,676,856.87-		
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	BONIFICACION POR PAGAR			
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
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			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISIEN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS			
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISIEN GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	570,124,889.32-		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.03.1.00.00	PROVISIEN 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	812,659,496.40-	
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG ³ EDAD	19,494,101,976.84-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	658,377,111.90-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION 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

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-		9,218,290,685.13-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			.00
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	3,771,543,640.89-		
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS			.00
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	8,206,361,707.87-		8,206,361,707.87-
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			.00
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	5,104,174,634.19-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			.00
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	16,302,025,701.98-		16,302,025,701.98-
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			.00
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES			.00
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	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
275.01.1.01.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
275.01.1.02.00	(AMORTIZACIÓN 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.ARRENTA.			.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-		.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			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			.00
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		699,489,054.40-	
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	9,765,592,851.53-		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	ORC.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

HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0038
 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-		.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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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		.00
291.02.1.00.00	AFORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.00
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		.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			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN			
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	427,996,420,100.00-		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.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 CAPITALIZACIE			.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 INFLACION			.00

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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			.00
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA			.00
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES			.00
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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 REVALUACION DE BIENES D			.00
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI			.00
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.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			1,174,104,267.68-
361.02.1.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			286,447,547,254.16-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			.00
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			.00
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR			.00
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			.00
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 INFLACIEN	.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 EXPOSICIEN	.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 M/E	23,880,068,334.15		
611.02.2.00.00	OTRAS GARANT-AS		3,778,854,725.40	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		.00
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E	.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

APLICACION: UZUUV
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 01/000

HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0041
 FECHA: 13/09/2004
 HORA: 14:38:41
 PAGINA: 0041

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			.00
617.01.0.00.00	COMPRAS - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRAS - 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	COMPRAS 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	COMPRAS - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT			.00
617.02.1.00.00	COMPRAS - 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	VENTAS			.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

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		.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 CONFIAZ			.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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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			
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR		.00	
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	39,530,746,969.38		39,593,850,760.14
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		.00
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	25,438,802,945.71		25,438,802,945.71
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			.00
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	166,289,970,666.46		1,375,302,762,248.81
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.IMMOBILIARIOS	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		.00
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	71,906,355,528.22-		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		.00
723.00.2.00.00	PROVISIONES			.00
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	6,892,715,747.12-		6,892,715,747.12-
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	353,730,979,577.17-		3,127,057,308,136.09-
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

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.CRDFTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDFTS. 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

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-		176,208,396.70-
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			34,510,006,764.32
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			.00
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			.00
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

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 REESTRUTURADO	.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			.00
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV. TITULOS VALORES			
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			.00
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 REESTRUTURADOS 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. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 31 DE AGOSTO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	ADMN. 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-		183,900,556.09-
791.09.1.00.00	DEP. REC. POR LA INST. FINANC. NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEP. REC. POR LA INST. FINANC. NO DISPO			
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	ADMN. 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			
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,271,744,002.35-		1,754,966,309.61-
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			
793.01.1.00.00	ING. FINAN. COBRADOS X ANTICIPADO	284,236,425.33-		9,638,697,387.83-
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			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	398,385,771.54-		398,385,771.54-
797.00.0.00.00	INGRESOS			
797.01.1.00.00	REND. X FIDEI. INV. FDO. MUTU. HABITACI.	120,000,000.00-		4,939,522,805.34-
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			
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

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 COSTO			1,808,570,364,844.57
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			1,808,570,364,844.57
811.01.1.00.00	VALORES M/N			
811.01.1.01.00	VALORES	1,582,619,633,896.14		
811.01.1.02.00	BIENES	1,582,619,633,896.14		
811.01.2.00.00	VALORES M/E			
811.01.2.01.00	VALORES M/E			
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			
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD	36,270,863.20		
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
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			
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			
813.02.1.00.00	GARANT-A DE TITULOS VALORES			
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			
813.03.1.00.00	GARANT-A DE RETENCIONES			
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	1,991,648,851,462.21		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	69,387,862,602.94		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,922,260,988,859.27		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS			
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	356,569,925,456.68		
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS			
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

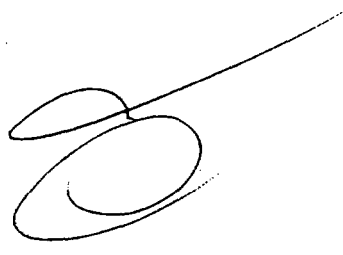
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.11.1.00.00	FIANZA	658,217,598,615.13		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		9,947,550,334.31	
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS	6,931,786,399.91		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		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 CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	304,158,690,873.22		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		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.00
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		3,976,768,144,452.38
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		.00
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC			.00
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	121,037,229,165.45		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOSE	992,968,182.06		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CART.CRE	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 CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	47,070,387,852.51		.00
819.03.2.99.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	4,214,516,838.51		4,214,516,838.51
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			.00
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO			.00
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.			9,569,951.02
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	3,511,937,832.46		3,511,937,832.46
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00	.00
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION		.00	.00
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES		.00	.00
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS		.00	.00
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		.00	.00
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		.00	.00
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS		.00	.00
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.09.2.00.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.09.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.10.0.00.00	VENTA DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.10.1.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT		.00	.00
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO		.00	.00
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	.00
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	.00
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	.00
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		.00	.00
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	139,807,549,232.94		139,807,549,232.94
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,154,967,679.96		3,154,967,679.96
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,323,060,517.44		16,323,060,517.44
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,329,521,035.54		120,329,521,035.54
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,329,521,035.54		120,329,521,035.54
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		44,096,493,130.20	44,096,493,130.20
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS		.00	.00
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		.00	.00
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO		44,096,493,130.20	44,096,493,130.20
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		20,494,876,820.83	20,494,876,820.83
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		23,601,616,309.37	23,601,616,309.37
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		.00	.00
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			
				9,264,229,336,179.25-
				1,808,570,364,844.57-
				3,100,102,061.82-
				3,171,630,138,672.26-
				1,895,275.00-
				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

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			.00
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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN EL BA	.00		52,022,811.36-
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			
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		51,998,970.11-
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS. Y/CORRESPONSALES			
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN OFICI	.00	51,998,970.11-	
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		.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		.00
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO	.00		
512.01.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.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 INSTITUCI	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.0.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.01.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
512.01.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 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		.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		.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			
512.02.2.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/E	.00		.00
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		.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		.00
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME	.00		.00
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION	.00		.00
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00		.00
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		.00
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTTO.C	.00		.00
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.00
512.02.1.99.00	OTRAS INV.E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			371,629,570.20-

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
512.02.1.18.00	PARTICIPACION EN INST. FINANCIERAS D	.00		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST. FINANCIERAS D			
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO	28,131,868,373.76-		28,131,868,373.76-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	.00		
512.03.2.00.00	RENT X INV M/E H/VCTO	.00		
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-		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	.00		
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	.00		
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	8,071,856,822.03-		8,071,856,822.03-
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST. FINAN D/EXTERIOR	477,784.94-		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.			
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	26,184,831,637.95		26,184,831,637.95
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	662,730,839.32		662,730,839.32
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)	16,158,624,812.59		16,158,624,812.59
512.03.1.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.03.2.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)	3,634,986,374.63		3,634,986,374.63
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	5,728,489,611.41		5,728,489,611.41
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I	26,169,415,540.23-		26,169,415,540.23-
512.04.1.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I	37,037,464,722.13-		37,037,464,722.13-
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	33,647,596.98-		33,647,596.98-
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
			300,204,842.11	300,204,842.11
				662,730,839.32
				16,158,624,812.59
				3,634,986,374.63
				6,028,694,453.52
				26,169,415,540.23-

BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
(FORMA: "F")
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO
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			
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	1,810,094.21-		
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		10,901,696,778.88
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.RESTRING.			179,067,292.85-
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	152,448,580.68-		26,618,712.17-
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.			.00
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	59,868,212.65-		.00
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	92,580,368.03-		92,580,368.03-
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.			.00
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	92,580,368.03-		.00
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT			.00
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT			.00
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS 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
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	47,932,776.50-		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
 EXPRESADO EN BOLIVARES

DEL 2004

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. STAT. 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			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	45,421,419,755.51-		
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			
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			
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	377,752,410.51-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			
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			
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			
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			
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 ADQUISICIEN DE VEH	36,500,935.83-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR			
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO			
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.1.14.00	REND. POR CR+D. PROG. ESPEC. FINANC.			
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			
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR			
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			
			18,427,063.44-	
				377,752,410.51-
				7,401,685,768.66-
			18,427,063.44-	8,535,825,204.45-
				.00
				.00

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS EN CUENTAS COR	4,468,452,888.98		37,035,093,318.81
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	329,440,963.12		329,440,963.12
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	98,116,421.92		.00
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO	6,424,104,414.20		6,424,104,414.20
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT	25,703,079,243.11		25,703,079,243.11
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	11,899,387.48		11,899,387.48
411.06.2.00.00	GOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E			
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			
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			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	109,694,863.98		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			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	147,486,785.56		197,911,815.27
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
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			
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

50,425,029.71
.00

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

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		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
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		.00
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
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-		.00
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	135,195,432.16-		.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-		.00
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.POR COB.INV	.00		.00
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN 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
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITO			.00
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	.00		.00
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	.00		.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		.00
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.02.1.00.00	CONST. PROV. Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		.00
421.02.1.01.00	CONST. PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.02.1.02.00	CONST. PROV. P/L RENDIMIENTOS	.00		.00
421.03.1.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+D	.00		.00
421.04.1.00.00	CONST. PROV. REND. X COB. X INV. TIT. VAL	.00		.00
421.04.1.01.00	CONST. PROV. REND. COB. INV. TIT. VAL. VEC	.00		.00
421.04.1.02.00	CONST. PROV. REND. X COB. X INV. TIT. VAL	.00		.00
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		.00
421.05.1.00.00	CONST. PROV. X COMIS. X COB	.00		.00
421.06.1.00.00	CONST. PROV. CRDT. OTORG. MICROEMPRESAR	.00		.00
421.06.1.01.00	CONST. PROV. PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.06.1.02.00	CONST. PROV. PORCION REND.	.00		.00
423.00.0.00.00	CONST. PROV. Y AJUSTES D/DISPONIBILIDAD			.00
423.01.1.00.00	CONST. PROV. D/DISPONIBILIDADES	.00		.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-		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-		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-		13,694,797.65-
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
531.05.0.00.00	COM FOR 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-		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		.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

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			
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	21,281,612,900.97-		21,281,612,900.97-
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	.00		.00
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	529,842,103.84-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		.00
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	441,043,198.45-		441,043,198.45-
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.1.05.01	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	2,788,579,410.20-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE DEBITO	872,643,313.15-		
531.99.1.05.03	EMISION TARJETAS DE CREDITO	1,915,821,097.05-		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		.00
531.99.1.05.05	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVAC	115,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO			
531.99.1.06.00	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	462,022,178.50-		
531.99.1.06.01	USO DE-TARJETAS INTERNACIONALES	.00		.00
531.99.1.06.02	TARJETAS DE DEBITO	462,022,178.50-		
531.99.1.06.03	TARJETAS DE CREDITO	.00		.00
531.99.1.07.00	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX			
531.99.1.08.00	ABONOS DE NOMINA	3,276,321,445.57-		
531.99.1.09.00	PAGO DE SERVICIOS	11,583,728.08-		
531.99.1.10.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		.00
531.99.1.11.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
531.99.1.12.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	156,623,453.13-		
531.99.1.13.00	DESCUENTO COMERCIAL			
531.99.1.14.00	EMISION DE CHEQUERAS	741,433,159.19-		
531.99.1.15.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO			
531.99.0.16.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	129,843,099.95-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,368,000.00-		1,368,000.00-
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		.00
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	7,460,720,409.87-		7,460,720,409.87-
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	4,436,767,529.00-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		.00
531.99.1.18.03	OTRAS	3,023,952,880.87-		
531.99.2.18.03	OTRAS			
531.99.1.19.00	COM SERVICIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		.00
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		.00
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES			
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			
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

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			.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			716,274,553.18
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			353,000.00
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA			.00
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			7,919,746,139.14
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			.00
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			7,919,746,139.14
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			.00
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			.00
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			.00
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES			23,620,684.08
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO			.00
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS			48,223,035.97
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			.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 OTRAS 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

MODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
141.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE F	.00		.00
141.04.0.00.00	PASANT-AS	.00		.00
141.04.1.00.00	PASANT-AS	.00		.00
141.04.2.00.00	PASANT-AS	.00		.00
141.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		.00
141.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	3,750,082,538.10		3,750,082,538.10
141.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
141.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00		.00
141.07.1.00.00	HORAS EXTRAS	.00		.00
141.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS	.00		.00
141.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
141.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
141.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		.00
141.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,707,000.00		1,707,000.00
141.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	2,614,182,502.16		2,614,182,502.16
141.12.0.00.00	VACACIONES	697,740,344.21		697,740,344.21
141.12.1.00.00	VACACIONES	.00		.00
141.12.2.00.00	VACACIONES	.00		.00
141.13.0.00.00	PRIMAS	.00		.00
141.13.1.00.00	PRIMAS	.00		.00
141.13.2.00.00	PRIMAS	.00		.00
141.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	180,000,000.00		180,000,000.00
141.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	752,000,000.00		752,000,000.00
141.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
141.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00		.00
141.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS	.00		.00
141.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL	.00		.00
141.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	110,727,346.40		110,727,346.40
141.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	.00		.00
141.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	.00		.00
141.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES	44,000.00		44,000.00
141.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	3,403,478,643.35		3,403,478,643.35
141.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	4,262,291,681.78		4,262,291,681.78
141.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
141.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	.00		.00
141.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES	660,000,000.00		660,000,000.00
141.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
141.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES	.00		.00
141.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	424,000,000.00		424,000,000.00
141.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	600,000,000.00		600,000,000.00
141.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	495,119,576.60		495,119,576.60
141.26.1.00.00	UNIFORMES	1,140,432,000.00		1,140,432,000.00
141.27.0.00.00	CAPACITACION	.00		.00
141.27.1.00.00	CAPACITACION	.00		.00
141.27.2.00.00	CAPACITACION	.00		.00
141.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	1,140,432,000.00		1,140,432,000.00
141.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00
141.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00
141.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	.00		.00

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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,253,377,634.32		1,253,377,634.32
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	.00
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	1,230,000,000.00		1,230,000,000.00
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION		.00	.00
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE		.00	.00
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	23,377,634.32		23,377,634.32
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL		.00	.00
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	966,000,000.00		966,000,000.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE		.00	.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION		.00	.00
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	1,174,000,000.00		1,174,000,000.00
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA		.00	.00
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	9,000,000.00		9,000,000.00
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL		.00	.00
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	400,000,000.00		400,000,000.00
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA		.00	.00
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	4,067,520,000.00		4,067,520,000.00
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		.00	.00
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	636,000,000.00		636,000,000.00
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE		.00	.00
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	367,940,000.00		367,940,000.00
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00	.00
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	3,063,580,000.00		3,063,580,000.00
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00	.00
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		.00	.00
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	4,302,000,000.02		4,302,000,000.02
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		.00	.00
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	168,000,000.00		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION			
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		.00
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			
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			
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		.00
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		.00
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
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		.00
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		.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		.00
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		.00
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS			
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	.00		.00
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS			
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			
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			
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			
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	3,380,500,000.00		
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00		.00
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
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			
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			2,837,602,345.12

(FORMA: "F")
 BANCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

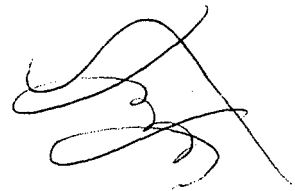
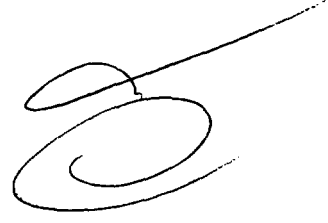
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	140,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES			.00
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			5,032,000,000.00
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			.00
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.12.1.00.00	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 ASOCIACION 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		.00
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			.00
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BPLICAS			.00
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,590,636,044.31		1,590,636,044.31
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			.00
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
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-		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			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	240,000.00-		535,929,166.31-
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			240,000.00-
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			.00
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS			.00
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			1,710,002,324.97
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE			1,086,664,696.49
433.02.0.00.00	CONSTITUCION DE 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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	623,337,628.48		623,337,628.48
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.00
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI	.00		.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN	.00		.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		.00
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		.00
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	.00		.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		700,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	.00		.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	.00		.00
439.04.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			2,527,788,812.79
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		.00
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	.00		.00
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	1,542,000,000.00		1,542,000,000.00
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	226,000,000.00		226,000,000.00
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	31,007,162.40		31,007,162.40
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		.00
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	728,781,650.39		728,781,650.39
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	.00		.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		.00
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	.00		.00
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE	.00		.00
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		.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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTTI			977,162,937.76
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTTI	976,187,937.76		976,187,937.76
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTTI			.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			
471.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	200,000,000.00		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		

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	968,914,091,585.67
11100	EFFECTIVO	105,269,387,319.39
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	746,603,217,570.32
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,963,914,924.02
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	24,967,098,031.44
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	87,112,310,972.01
11900	(PROVISIÓN 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	(PROVISIÓN 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	(PROVISIÓN 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	(PROVISIÓN 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 PUBLICACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS DE AHORRO	1,005,207,023,988.27-
21500	DEPOSITOS 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 ADO	38,523,968,779.22-
24200	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR HASTA UN ADO	11,526,022,032.94-
24400	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG. POR OTROS FINANC. HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG. POR OTROS FINANC. A MAS DE UN ADO	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-

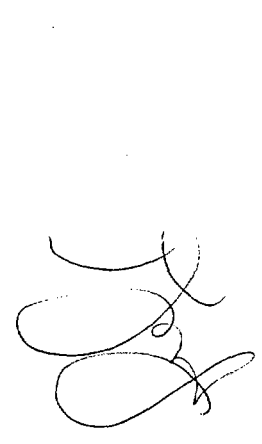
(FORMA: "A")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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-
31000	GESTION OPERATIVA	98,295,310,929.62-
31100	PATRIMONIO	427,996,420,100.00-
	CAPITAL SOCIAL	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-

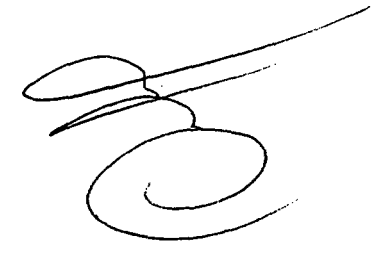
(FORMA: "A")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	176,103,362,662.52
	MICROCREDITOS	1,283,617,823,360.88-
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	46,987,569,095.00
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	25,808,854,724.68
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	105,088,036.26
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	21,748,622,376.86

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

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+BBLICO	57,323,436,425.08
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00
41300	GOTOS 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

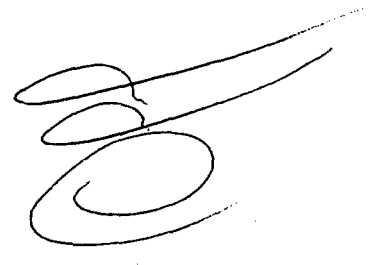
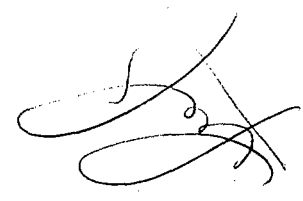
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	639,767,451.03-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	2,558,090,528.17
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	8,289,313,985.62
	MARGEN OPERATIVO NETO	101,219,616,329.94-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00
45000	GASTOS 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



REPORTE: FORMA E
ACENCIA: 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	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	EFFECTIVO			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			.00
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV		3,568,017,000.00	
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 ENTIDADES 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	EFFECTOS 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

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 16:50:54
 PAGINA: 0004
 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	.00		
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		123,368,316,092.55	123,368,316,092.55
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,024,286,904,297.01		1,024,569,909,360.67
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		283,005,063.66	.00
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 EMPRESAS	.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		40,853,291,465.58
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	951,531,558,340.31-		1,009,258,625,099.79-
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		57,727,066,759.48-	
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	137,472,363,848.52-		137,472,363,848.52-
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	44,919,370,852.69-		44,929,314,379.57-
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	141,175,241,768.16-		141,203,936,098.94-
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
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)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	627,964,581,870.94-		685,653,010,772.76-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		57,688,428,901.82-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,859,430,000,000.00		1,859,430,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	14,079,138,713.46		14,079,138,713.46
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	89,138,713.46		89,138,713.46
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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: 30 DE SEPTIEMBRE 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	.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.FINANC.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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE.			
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		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		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.ESAT.MUNIC.Y DITTO.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		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		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		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		264,521,434,477.85
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			.00
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			4,618,579,454.59
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	334,581,494,101.35		334,581,494,101.35
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	334,581,494,101.35		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		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

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		.00
131.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.05.1.02.00	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		.00
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			.00
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	378,573,649,991.81		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		.00
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	672,026,910.31		.00
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			.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			.00
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	19,491,984,595.69		19,013,905,769.26

(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	T O T A L
131.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P			
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,622,175,349.17		27,622,175,349.17
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		.00
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		.00
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		.00
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		.00
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		.00
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		.00
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,622,175,349.17		27,622,175,349.17
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	9,123,427,547.09		9,123,427,547.09
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	75,487,035,712.47		75,487,035,712.47
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	75,487,035,712.47		75,487,035,712.47
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	94,426,099,829.14		94,426,099,829.14
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	94,426,099,829.14		94,426,099,829.14
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		.00
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,799,429,035.62		1,799,429,035.62
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPPA	1,660,285,714.57		1,660,285,714.57
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	45,977,018,741.16		45,977,018,741.16
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		.00
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	9,492,963,330.61		9,492,963,330.61
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	9,492,963,330.61		9,492,963,330.61
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
131.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	890,000,000.00		890,000,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			
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

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+DITO 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			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	17,824,391,746.07		17,824,391,746.07
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			.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			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	2,270,363,168.02		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	ADQUISICIEN 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.			
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			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	66,900,505,146.05		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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 CREDIT.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 FINANCI	.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.	.00		
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,315,891,394.07		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		
133.01.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			
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			
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,837,076,415.41		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			
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	6,699,954,610.48		6,699,954,610.48
133.01.0.00.00				33,478,893,972.79
133.01.1.00.00				.00
133.01.2.00.00				.00
133.02.1.00.00				1,837,076,415.41
133.02.2.00.00				.00
133.03.0.00.00				.00
133.03.1.00.00				.00
133.03.2.00.00				.00
133.03.1.01.00				.00
133.03.1.02.00				.00
133.03.2.02.00				.00
133.04.0.00.00				6,699,954,610.48
133.04.1.00.00				

(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	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,429,158,573.68		2,429,158,573.68
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,429,158,573.68		2,429,158,573.68
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,429,158,573.68		2,429,158,573.68
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.			
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.			
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,390,365,993.57		6,390,365,993.57
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	9,508,515.78		9,508,515.78
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	76,118,479.44		76,118,479.44
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS			
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN			
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	76,118,479.44		76,118,479.44
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE			
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	45,917,189.55		45,917,189.55
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS			
133.14.0.00.00	CR+D.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC.			
133.14.1.00.00	CR+D.DE PROG.ESEC.FINANC.VENC			
133.14.2.00.00	CR+D.DE PROG.ESEC.FINANC.VENC			
133.14.0.01.00	CR+D.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.V			
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESEC.FINANC.VENC.			
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	338,005.88		338,005.88
133.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			
133.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE			
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,823,461,690.88		2,823,461,690.88
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			

7,184,083,705.03

7,230,000,894.58

2,823,461,690.88

(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	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.ADO.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 CREDIT.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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,805,987,263.13		1,799,408,726.00
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	1,799,408,726.00		.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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 PREEFE	.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			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			989,993,969.32

(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	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			.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	139,493,754.72		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	CREDITOS 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	CREDITOS 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 CREDITO 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	ADQUISICIEN 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

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

HORA: 16:50:54
 PAGINA: 0017
 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			
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	557,444,355.30		557,444,355.30
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E			
142.03.0.00.00	REND X COB POR INVERSI			
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	25,941,094,437.39		27,799,699,784.67
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVERSI M/E			
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	18,670,528,538.92		18,670,528,538.92
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	666,415,141.29		703,090,304.29
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE	.00		.00
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	.00		.00
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	36,675,163.00		703,090,304.29
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE	.00		.00
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	.00		.00
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	30,747,365,297.69		47,520,714,730.20
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			30,747,365,297.69
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO RESTRU	10,669,387,484.44		10,669,387,484.44
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO RESTRU			
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			
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			
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	4,739,142,432.95		4,739,142,432.95
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI			
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			
159.02.2.00.00	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN SUCU			
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			
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			
161.01.2.02.00	INM. REC. E/PAGO ENTR. E/FIDEICOMISO			
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			
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO			
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR			
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR			
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI			
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A			
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND			
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIEN FUERA DE USO			
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO			
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO			
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			

7,479,131,316.38
7,479,131,316.38
7,479,131,316.38
7,479,131,316.38

(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	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 INFLACIEN			
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	(PROVISIEN Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			
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)			
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISIEN PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			4,707,668,307.56-
169.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA BIENES FUERA DE USO			
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)	.00		
169.05.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIEN AJUSTE POR INFLACIEN)			
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			
171.01.2.00.00	TERRENOS			
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			
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			28,030,125,229.16
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO			
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			
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
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 INFLACIEN	.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

HORA: 16:50:54
PAGINA: 0021
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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION 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	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	523,080,217.94-		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	.00		
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	.00		
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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 COMPUTACION	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 INFLACION	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			47,171,537,090.41-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	47,171,537,090.41-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	.00		
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION	.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 INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	185,313,452.32-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENT	.00		
175.02.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINAS ADO	.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	(DEPRECIACION 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

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			
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	49,699,067,956.76		49,699,067,956.76
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	49,699,067,956.76		49,699,067,956.76
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION 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		14,615,311,256.85
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,615,311,256.85		14,615,311,256.85
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION			.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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	5,039,646,513.70		5,039,646,513.70
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.04.1.00.00	NUMISMATICA	7,471,041.50		7,471,041.50
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	5,978,018.92		5,978,018.92
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			.00
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			
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	DEPÓSITOS Y TÍTULOS 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	DEPÓSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES			.00
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
				5,978,018.92
				5,978,018.92

(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	T O T A L
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
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			.00
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	360,757,795.63		
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			.00
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			29,465,325.81
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			.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			.00
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			.00
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			2,048,519,227.28
188.06.1.99.00	OTROS			87,804,480.00
				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

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	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			.00
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	749,724,890.64		749,724,890.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			.00
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION			.00
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	811,504,848.38		811,504,848.38
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	805,251,248.38		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		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			.00
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	930,176.16		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		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			.00
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,215,469,497.80		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)			.00
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	4,704,658,265.34-		4,704,658,265.34-
189.01.2.00.00	(PROVISIEN 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			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,170,504,054,261.49-		1,170,504,054,261.49-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	191,902,418,159.46-		191,902,418,159.46-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	653,182,030,346.66-		653,182,030,346.66-
211.01.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.3.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.3.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.3.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.4.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.4.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.4.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.5.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.5.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.5.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.6.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.6.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.6.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.7.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.7.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.7.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.8.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.8.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.8.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.9.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.9.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.9.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.10.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.10.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.10.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.11.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.11.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.11.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.12.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.12.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.12.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.13.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.13.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.13.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.14.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.14.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.14.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.15.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.15.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.15.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.16.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.16.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.16.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.17.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.17.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.17.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.18.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.18.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.18.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.19.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.19.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.19.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.20.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.20.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.20.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.21.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.21.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.21.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.22.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.22.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.22.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.23.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.23.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.23.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.24.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.24.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.24.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.25.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.25.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.25.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.26.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.26.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.26.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.27.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.27.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.27.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.28.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.28.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.28.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.29.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.29.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.29.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.30.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.30.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.30.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.31.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.31.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.31.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.32.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.32.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.32.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.33.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.33.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.33.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.34.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.34.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.34.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.35.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.35.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.35.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.36.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.36.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.36.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.37.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.37.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.37.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.38.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.38.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.38.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.39.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.39.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.39.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.40.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.40.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.40.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.41.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.41.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.41.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.42.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.42.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.42.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.43.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.43.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.43.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.44.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.44.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.44.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.45.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.45.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.45.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.46.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.46.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.46.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.47.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.47.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.47.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.48.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.48.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.48.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.49.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.49.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.49.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.50.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.50.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.50.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.51.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.51.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.51.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.52.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.52.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.52.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.53.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.53.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.53.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.54.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.54.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.54.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.55.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
211.01.55.01.00	PERSONAS NATURALES			

(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	T O T A L
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	138,688,614,550.64-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,183,009,330,939.92-		1,183,009,330,939.92-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	451,635,722,441.01-		451,635,722,441.01-
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	567,126,881,756.00-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	36,383,099,496.11-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	20,467,725,917.83-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	107,395,901,328.97-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			.00
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			.00
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
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			
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	33,322,799,874.90-		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-		.00
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,117,998,125.92-		.00
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENCIDOS			.00
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	605,600,000.00-		.00
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
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			
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-		60,140,572,397.87-
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	60,140,572,397.87-		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.ESSTAT.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			
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-

HORA: 10:30 0027
 PAGINA: 14/10/2004
 FECHA: 16:50:54
 HORA: 0027
 PAGINA: 0027

(FORMA: "E")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A. DEL 2004
 BALANCE GENERAL AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

T O T A L

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00	
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESSTAT.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		
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00	
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,005,207,023,988.27-	
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	930,083,515,784.76-	
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO	44,758,429,972.27-	
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	16,421,581,843.10-	
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	3,344,326,396.29-	
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	10,599,169,991.85-	
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.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		
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	35,251,367,491.15-	
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	610,000.00-	
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	180,000,000.00-	
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO		
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		
215.01.0.00.00	PERSONAS NATURALES	597,156,284,961.96-	
215.01.0.01.00	PERSONAS JURIDICAS	343,992,123.43-	
215.01.0.02.00	ADMINISTRACION CENTRAL	26,814,317,145.65-	
215.01.0.03.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS	22,320,000,000.00-	
215.01.0.04.00	PERSONAS NATURALES	1,158,392,426.70-	
215.01.0.05.00	PERSONAS JURIDICAS	546,519,583,266.18-	
215.01.0.06.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.07.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.08.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.10.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.11.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.12.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.13.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.14.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.15.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.16.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.17.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.18.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.19.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.20.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.21.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.22.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.23.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.24.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.25.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.26.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.27.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.28.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.29.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.30.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.31.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.32.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.33.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.34.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.35.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.36.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.37.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.38.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.39.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.40.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.41.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.42.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.43.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.44.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.45.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.46.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.47.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.48.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.49.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.50.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.51.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.52.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.53.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.54.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.55.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.56.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.57.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.58.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.59.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.60.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.61.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.62.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.63.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.64.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.65.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.66.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.67.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.68.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.69.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.70.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.71.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.72.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.73.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.74.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.75.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.76.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.77.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.78.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.79.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.80.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.81.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.82.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.83.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.84.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.85.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.86.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.87.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.88.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.89.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.90.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.91.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.92.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.93.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.0.94.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.0.95.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.0.96.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.0.97.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.0.98.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.0.99.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.01.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.02.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.03.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.04.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.05.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.06.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.07.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.08.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.09.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.10.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.11.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.12.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.13.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.14.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.15.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.16.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.17.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.18.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.19.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.20.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.21.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.22.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.23.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.24.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.25.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.26.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.27.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.28.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.29.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.30.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.31.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.32.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.33.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.34.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.35.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.36.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.37.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.38.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.39.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.40.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.41.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.42.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.43.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.44.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.45.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.46.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.47.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.48.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.49.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.50.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.51.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.52.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.53.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.54.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.55.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.56.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.57.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.58.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.59.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.60.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.61.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.62.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.63.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.64.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.65.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.66.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.67.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.68.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.69.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		
215.01.1.70.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.1.71.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.1.72.00	PERSONAS NATURALES		
215.01.1.73.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.01.1.74.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.01.1.75.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL		

(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	T O T A L
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS			
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			
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT. Y OTROS ORG.REGIMEN E			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	231,837,942,370.75-		231,837,942,370.75-
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		10,000,000.00-
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	119,996,293,622.00-		119,996,293,622.00-
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	447,366,656.75-		447,366,656.75-
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	458,057,919,075.79-		458,057,919,075.79-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,131,000.05-		12,131,000.05-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	416,352,304,634.94-		416,352,304,634.94-
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	6,803,450,969.90-		6,803,450,969.90-
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	34,890,032,470.90-		34,890,032,470.90-
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS			
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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			
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	5,002,896,723.74-		5,002,896,723.74-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,349,465.96-		10,349,465.96-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	4,992,547,257.78-		4,992,547,257.78-
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP			
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			

5,002,896,723.74-
10,349,465.96-
.00

41,225,945.75-

(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	T O T A L
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	41,225,945.75-		41,225,945.75-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	41,225,945.75-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS	.00		.00
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	.00		.00
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.99.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	805,770,000.00-		805,770,000.00-
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		.00
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		.00
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION	.00		.00
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		.00
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		.00
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		.00
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		.00
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS EN C	.00		.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS DE A	.00		.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			

38,281,450.71-

(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	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BILICO RESTR			
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BILICO RESTR	38,281,450.71-		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.YTRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		
217.99.2.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BILICO RESTR	.00		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	278,736,645.65-		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			
232.01.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	15,328,214,166.81-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,734,240.08-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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		.00
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADEFI 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		.00
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.02.1.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.03.1.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A M-S DE UN	.00		
242.04.1.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
242.99.1.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS I	.00		
243.00.0.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			11,526,022,032.94-
243.01.0.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.01.1.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.01.2.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.1.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.03.0.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.1.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.2.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.04.0.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.1.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.2.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.1.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.06.0.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.1.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.2.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.1.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.08.0.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.1.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.2.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.09.0.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.1.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.2.0.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.0.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.1.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.2.0.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.11.0.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.1.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		.00
243.11.2.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
243.12.0.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.1.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.2.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.13.2.0.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.	.00		.00
243.99.0.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.00.0.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
244.01.0.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00

11,526,022,032.94-

11,526,022,032.94-

(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	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.2.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00	.00	.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	.00	.00	.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00	.00	.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00	.00	.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ABO	.00	.00	.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	3,125,775,926.62-	3,125,775,926.62-	3,125,775,926.62-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00	.00	.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00	.00	.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00	.00	.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00	.00	.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00	.00	.00
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	7,545,430,334.96-	7,545,430,334.96-	7,545,430,334.96-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES	7,522,584,175.92-	7,522,584,175.92-	7,522,584,175.92-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	7,522,584,175.92-	7,522,584,175.92-	7,522,584,175.92-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00	.00	.00
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	7,522,584,175.92-	7,522,584,175.92-	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

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		.00
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		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			
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.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		.00
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	66,338,661.00-	66,338,661.00-
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.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		.00
264.04.1.01.00	FOR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		.00
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		.00
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.00
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.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 COOPERACIEN 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

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 COOPERACION 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 JUBILACION	.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 COOPERACION 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 JUBILACION	.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		.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.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			.00
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			3,350,778,503.56-
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,293,097,097.42-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			

(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	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			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	107,683,189.68-		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			
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.			
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.13.1.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL	38,076,427.41-		38,076,427.41-
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	9,303,518,860.96-		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-		6,862,718,457.69-
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
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		.00
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		.00
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA	.00		.00
272.19.1.00.00	BONIFICACION POR PAGAR			
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	22,274,474,920.26-		22,274,474,920.26-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		13,406,400,000.00-	13,406,400,000.00-
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISION ESPEC-FICA PARA CR+DITOS	.00		.00
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISION GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	570,124,889.32-		570,124,889.32-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.03.1.00.00	PROVISION POR OPERACIONES CON DERIV	.00		.00
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC	.00		.00
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO		812,659,496.40-	812,659,496.40-
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG'EDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG'EDAD	19,450,148,704.64-		19,450,148,704.64-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG'EDAD			
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	985,516,514.30-		985,516,514.30-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	6,472,205,705.83-		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	9,574,025,463.13-		9,574,025,463.13-
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,154,855,156.76-		4,154,855,156.76-
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	11,206,361,707.87-		11,206,361,707.87-
274.07.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.08.1.00.00	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,389,073,234.00-		4,389,073,234.00-
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	12,280,271,057.18-		12,280,271,057.18-
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIERIDO	.00		.00
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L	.00		.00
275.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		.00
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,190,655,790.91-		1,190,655,790.91-
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,272,526,470.88-		1,272,526,470.88-
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		.00
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00		.00
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	2,806,144,695.41-		2,806,144,695.41-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	478,305,656.36-		478,305,656.36-
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	5,208,099,281.60-		5,208,099,281.60-
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			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,604,250.53-		4,604,250.53-
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	8,884,090,238.51-		8,884,090,238.51-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
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			
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG			

(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	T O T A L
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		.00
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		.00
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDT.INDEX.SIST.AHO.HAB			
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		.00
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	20,876,164.65-		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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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		.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		.00
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.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			
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		.00
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		.00
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.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 CAPITALIZACION	.00		.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		.00
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00

(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	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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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			.00
361.02.2.00.00	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			.00
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR	286,447,547,254.16-		

(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	T O T A L
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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 EXPOSICIEN			
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			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	21,383,526,965.51		
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

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	17,411,370,803.11	
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E			
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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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

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			
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	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	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			
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			12,385,961,384.75
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			

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

HORA: 16:50:54
 PAGINA: 0043
 FECHA: 14/10/2004
 HORA: 16:50:54
 PAGINA: 0043

(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	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.IMMOBILIARIOS	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

HORA: 16:50:54
 PAGINA: 0044
 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			.00
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			.00
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			.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		3,603,253,883.56	
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		1,703,801,546.95	
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		25,356,689.17	
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

(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	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			.00
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	702,349,701.77-		
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

(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	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		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			9,988,169,428.15
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 REESTRUTURADO	.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		
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,254,641,029.98
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		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			4,803,734,702.49
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		
787.00.0.00.00	GASTOS			7,257,523,175.48
787.01.1.00.00	GTS.X APOORTE 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		
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,580,045,115,597.27
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,580,045,115,597.27
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			5,772,898,059.88
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUTURADOS 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		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,239,892,106,127.43-

(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	T O T A L
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	7,900,205,923.54-		634,612,099,889.20-
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	ADMIN.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-		134,485,594.32-
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			
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	540,000.00-		.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	ADMIN.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	.00		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	845,374.34-		.00
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
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-		10,100,112,105.35-
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
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-		.00
794.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			
794.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		.00
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		.00
796.00.0.00.00	RESULTADOS			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	273,643,346.19-		273,643,346.19-
797.00.0.00.00	INGRESOS			
797.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	100,000,000.00-		7,357,641,857.86-
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

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			
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,580,045,115,597.27-		1,585,818,013,657.15-
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			.00
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
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			
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			2,872,800,000.00
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			4,515,911,366.40
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	2,018,329,154,775.40		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			.00
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			.00
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

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		.00
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.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		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	T-TULOS VALORES	.00		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.00
817.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	T-TULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.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		.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			.00
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	297,279,166,656.84		.00
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		.00
819.03.2.04.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES POR CART.CRE			.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	47,751,248,861.09		.00
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		.00
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

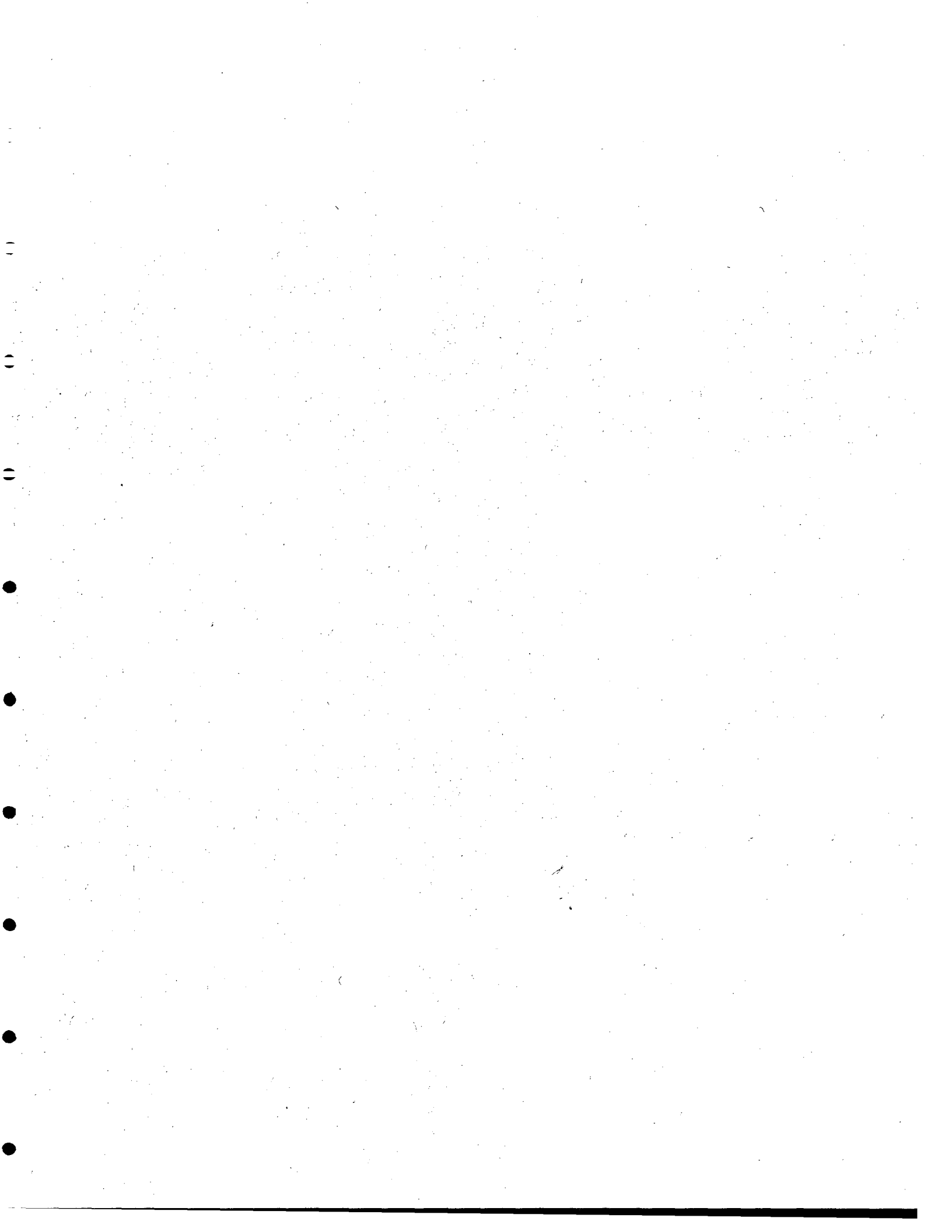
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	1,853,235.44		
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	487,220,641.11		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,072,180,770.94		1,072,180,770.94
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	.00		.00
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION	.00		.00
819.06.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		.00
819.07.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		.00
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS			
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			
819.09.1.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.2.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.1.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO			
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	140,809,006,745.25		140,809,006,745.25
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,157,728,716.04		3,157,728,716.04
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,786,780,123.86		16,786,780,123.86
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,864,497,905.35		120,864,497,905.35
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	120,864,497,905.35		120,864,497,905.35
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS	70,185,665,546.38		70,185,665,546.38
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS	31,591,960,058.83		31,591,960,058.83
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	38,593,705,487.55		38,593,705,487.55
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			
		13,571,456,015.38		13,571,456,015.38
				.00
				.00
				.00
				.00
				210,994,672,291.63
				3,157,728,716.04
				16,786,780,123.86
				191,050,163,451.73
				9,613,602,195,355.72-
				1,861,551,275,829.19-
				3,941,456,441.49-
				3,301,595,062,224.59-

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

HORA: 16:50:54
PAGINA: 0051
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

HORA: 16:50:55
 PAGINA: 0001
 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			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN EL BA	.00		106,867,241.17-
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	.00		106,831,175.81-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS. Y/CORRESPONSALES		106,831,175.81-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS 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		.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		.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		.00
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO	.00		
512.01.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.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 INSTITUCI	.00		
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.0.25.01	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
512.01.1.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.01.2.25.01	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
512.01.0.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.1.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.2.25.02	(ADMN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	557,444,355.30-		557,444,355.30-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	.00		.00
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E	.00		.00
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION	.00		.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	.00		.00
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME	.00		.00
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.02.0.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.02.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION	.00		.00
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00		.00
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUC	.00		.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.02.1.25.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
512.02.1.25.01	ADMON CENTRAL	.00		.00
512.02.1.25.02	ADMON,PUBLI.ESTA.MUNICIP.Y/D DTO.C	.00		.00
512.02.1.25.03	ENTES DESCENT.Y/OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
512.02.1.25.99	OTROS INVERSIONISTAS	.00		.00
512.02.1.99.00	OTRAS INV E/TITULOS VAL.DISP.P/LA V	.00		.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		.00

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST. FINANCIERAS D			
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	.00	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	.00		
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	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEP A/PLZ E/INST. FINAN D/EXTERIOR	17,921,179,426.31-		
512.03.2.09.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	713,431.15-	
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)			
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	(ADMN CENTRAL)			
512.03.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	1,510,862,465.46		
512.03.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.03.1.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)	19,114,969,580.79		
512.03.2.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
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)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	9,219,226,933.21		
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I			
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-		
			444,927,945.17	
				36,425,564,393.62-

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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			
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	2,699,425.43-		
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		20,191,695,590.06
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)	20,191,695,590.06		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-		40,545,989.17-
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.			.00
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	92,043,003.71-		.00
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			.00
512.05.1.04.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	138,089,413.41-		138,089,413.41-
512.05.1.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	138,089,413.41-		.00
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			.00
512.05.2.05.00	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 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			.00
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	48,253,513.41-		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

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	(ADMN PUB. STAT. 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-		630,711,380.47-
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT		.00	
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		.00	
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			
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	28,841,418,821.85-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICION DE VEH	54,259,601.55-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	54,909,096.36-		
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. FINANCI.		.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 CRTDS 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

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-		.00
513.01.1.30.00	RENDIMIENTOS POR OTROS CR+DITOS VIG	.00		
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 CR+DITOS REESTRUCT	3,209,800,000.62-		.00
513.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	2,185,714,137.69-		2,185,714,137.69-
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	.00		
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	.00		
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			
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		
514.01.1.04.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	296,757,254.35-		
514.01.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	103,387,628.57-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	.00		
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	.00		
514.02.2.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	8,004,808,412.59-		
514.03.1.00.00	ING X INV. EN EMPRESAS			
515.00.0.00.00	REND X OBLIG EMITIDAS	.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 EMIT ME	.00		
515.02.0.00.00	REND X OBLIG EMIT ME	.00		
515.02.1.00.00	REND X OBLIG EMIT	.00		
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT	.00		
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		
519.00.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	6,773,514,262.48		57,323,436,425.08
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	555,992,793.82		555,992,793.82
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	98,116,442.80		9,782,440,645.62
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	9,782,440,645.62		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	40,096,953,751.21		40,096,953,751.21
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	16,418,529.15		16,418,529.15
411.06.2.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/E			
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	164,542,295.97		164,542,295.97
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION			
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	177,295,469.64		252,597,497.35
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F		75,302,027.71	75,302,027.71
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC			
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	29,526,113.82		29,526,113.82
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA			
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV			
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			

REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 01/000

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

REPORTE: 14/10/2004
 HORA: 16:50:55
 PAGINA: 0008

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

T O T A L

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE	.00		.00
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS	.00		.00
419.01.1.00.00	COMISIONES POR L-NEAS DE CR+DITO OB	.00		.00
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANT-AS CONTRATADA	.00		.00
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,720,710,261.11		1,720,710,261.11
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	6,930,075,014.37-		6,930,075,014.37-
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	143,603,061.60-		143,603,061.60-
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	591,442.50-		591,442.50-
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITAL	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITAL	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITO			
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		116,529,948.22
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	116,529,948.22		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	CONSTITUCION DE PROVISIEN 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.COBI.V.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.CRD.T.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			
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED			.00
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	66,318,946.23-		66,318,946.23-
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	4,035,958,782.30-		4,035,958,782.30-
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			.00
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	19,715,549.68-		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			
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	14,201,663,143.20-		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			
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-

REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 01/000
 (FORMA: "F")
 BANCOS BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 01/000

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			
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	33,580,268,615.36-		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			
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTIOS	764,499,505.20-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES			
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	674,112,262.50-		
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
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			
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	160,000.00-		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO			
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO			
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	1,187,252,400.44-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO			
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	1,187,252,400.44-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX			
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			
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	232,534,546.17-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL			
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,114,672,779.87-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO			
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	190,622,942.59-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,158,080.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS			
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	10,727,570,258.44-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	6,397,599,290.51-		
531.99.1.18.02	CONEXUS			
531.99.1.18.03	OTRAS	4,329,970,967.93-		
531.99.2.18.03	OTRAS			
531.99.1.19.00	COM SERVICIOS A PENSIONADOS SSO Y O			
531.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA			
531.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES			
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			
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	223,926,221.59-		

REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 01/000
 (FORMA: "F")
 BANCOS BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

(FORMA: "F")
BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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-	244,660.08-
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			.00
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	244,660.08-		.00
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			.00
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.02.00	DISM PROV REND'P/COBRAR INV TITUL V	.00		.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	.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			1,022,593,894.99
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			491,000.00
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,022,593,894.99		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
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			
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	7,919,746,139.14		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			
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	7,082,230,688.44		7,082,230,688.44
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		.00
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		.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	.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 OTRAS 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

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	.00
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	CONSTITIT PROV INV EN EMP FILIA Y AFI			153,314,356.81
434.02.1.00.00	CONSTITIT 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			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			.00
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			.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 DE DISPONIBIL			.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	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			.00
	GASTOS DE TRANSFORMACION			
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			228,172,432,728.25-
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			118,822,168,983.53
				118,822,168,983.53
				48,666,273,063.58

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	16,379,402,785.88		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		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			
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			
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	6,949,957,016.85		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			
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		2,606,000.00
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,721,915,602.16		3,721,915,602.16
441.12.0.00.00	VACACIONES			
441.12.1.00.00	VACACIONES	1,475,528,032.21		1,475,528,032.21
441.12.2.00.00	VACACIONES			.00
441.13.0.00.00	PRIMAS			
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		270,000,000.00
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,128,000,000.00		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 REPRESENTACIEN			
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	111,202,246.40		111,202,246.40
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			.00
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES			.00
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	66,000.00		66,000.00
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	5,086,055,502.55		5,086,055,502.55
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			.00
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	6,360,686,048.32		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		990,000,000.00
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA			.00
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	636,000,000.00		636,000,000.00
441.26.1.00.00	UNIFORMES			
441.27.0.00.00	CAPACITACION			
441.27.1.00.00	CAPACITACION	900,000,000.00		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION 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			.00
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			.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			.00
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 PROTECCIE			1,449,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	1,449,000,000.00		
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	3,000,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			.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			.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			.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			.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			.00

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		.00
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	.00		.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	282,000,000.00		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		.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			.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	270,000,000.00		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		12,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			.00
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			.00
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		.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			
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			1,189,916,865.51
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		.00
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		.00
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,189,916,865.51		1,189,916,865.51
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL	.00		.00
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES	.00		.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			
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			3,353,266,809.53
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,718,724,440.16		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		1,230,816,663.46
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			.00
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	403,725,705.91		403,725,705.91
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			.00
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			5,844,750,000.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	5,070,750,000.00		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
446.03.0.00.00	CONDominio	774,000,000.00		774,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDominio			.00
446.03.2.00.00	CONDominio			.00
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	902,056,677.20		902,056,677.20
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			.00
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			.00
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,380,506,143.18		3,380,506,143.18
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			.00
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	7,597,489.17		7,597,489.17
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR			.00
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN			.00
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION			.00
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC			.00
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	550,650,607.99		550,650,607.99
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	5,262,012.00		5,262,012.00
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	2,719,096,649.81		2,719,096,649.81
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	3,274,834,082.44		3,274,834,082.44
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,501,555,327.33		1,501,555,327.33
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION			.00
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,860,000,000.00		1,860,000,000.00
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			.00
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	5,358,000,000.00		5,358,000,000.00
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES			.00
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
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			
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			
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	2,115,000,000.00		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			
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	79,000,000.00		79,000,000.00
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			.00
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	237,000,000.00		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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIEN E IMPRESIEN DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES	240,000,000.00		240,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES		.00	.00
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	.00
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES	210,000,000.00		210,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	.00
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		.00	.00
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	7,548,000,000.00		7,548,000,000.00
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	.00
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	.00
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	5,480,712,123.68		5,480,712,123.68
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	2,028,245,406.23		2,028,245,406.23
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACION BANCARIA	101,344,072.00		101,344,072.00
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	8,147,985.57		8,147,985.57
449.16.1.00.00	MULTAS	13,362,000.00		13,362,000.00
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BPLICAS		.00	.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BPLICAS		.00	.00
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BPLICAS		.00	.00
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	2,487,811,668.28		2,487,811,668.28
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	.00
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		.00	.00
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	2,076,989,647.98-		2,076,989,647.98-
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR		.00	.00
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR		.00	.00
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID		.00	.00
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA		.00	.00
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA		.00	.00
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES		.00	.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES		.00	.00
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	360,000.00-		360,000.00-
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	.00
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		.00	.00
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS		.00	.00
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS		.00	.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	639,407,451.03-		639,407,451.03-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS		.00	.00
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		.00	.00
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.01.0.00.00			
433.01.1.00.00			
433.02.0.00.00			
433.03.0.00.00			
433.04.0.00.00			
433.04.1.00.00			
433.05.0.00.00			
433.05.1.00.00			
433.06.0.00.00			
433.06.1.00.00			
433.07.0.00.00			
433.08.0.00.00			
433.09.0.00.00			
433.09.1.00.00			
433.10.0.00.00			
433.10.1.00.00			
433.11.0.00.00			
433.11.1.00.00			
433.99.0.00.00			
433.99.1.00.00			
435.00.0.00.00			
435.01.0.00.00			
435.02.0.00.00			
435.03.0.00.00			
439.00.0.00.00			
439.01.0.00.00			
439.02.0.00.00			
439.03.0.00.00			
439.03.1.00.00			
439.03.2.00.00			
439.04.0.00.00			
439.99.0.00.00			
439.99.1.00.00			
439.99.2.00.00			
439.99.1.01.00			
439.99.1.02.00			
439.99.1.03.00			
439.99.1.04.00			
439.99.1.05.00			
439.99.1.06.00			
439.99.1.99.00			
439.99.2.02.00			
540.00.0.00.00			
541.00.0.00.00			
541.01.1.00.00			
CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART	1,602,095,306.57		1,602,095,306.57
CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE			.00
CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			935,006,442.74
CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO			.00
PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO RECI			.00
PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			20,988,778.86
OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			20,988,778.86
GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZ Y D			.00
DEPRECIACION BIENES DADOS EN ALQUIL			.00
DEPRECIACION BIENES ASIGNADOS PARA			.00
PERDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE			.00
GASTOS OPERATIVOS VARIOS			8,289,313,985.62
SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			.00
PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			1,400,000,000.00
CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
G.TOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
GASTOS OPERATIVOS VARIOS			6,889,313,985.62
GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
PERDIDA EN COBRANZA			.00
APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS			3,000,000,000.00
MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO			2,434,000,000.00
CENTRO DE ATENCION TELEFONICA			377,000,000.00
SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE			84,894,788.00
GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI			.00
OTROS GASTOS OPERATIVOS			993,419,197.62
APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS			.00
INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS			.00

APLICACION: 01/000
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 01/000

(1)

FECHA: 14/10/2004
 HORA: 16:50:55
 PAGINA: 0020

(FORMA: "F")
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			
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		

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
REPORTE: FORMA A
AGENCIA: 30/000
(FORMA: "A") AL: 31/10/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 OCTUBRE de 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES


FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	181,660,526,688.14
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3,615,292,383,685.11
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,800,913,722.83
78000	CTA DEU. P/OTROS ENCARG. DE CONFIANZA	661,588,471,646.63
78900	OTRAS CTAS DEUD. FOND. MUT. HABITACIO.	5,833,145,603.85
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9,472,453,104,697.39
83000	OTRAS CTAS. D/REGISTRO DEUDORAS	46,483,745,932.99
	INVERSIONES CEDIDAS	1,675,030,927,186.41-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	9,661,750,200.00
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	173,340,455,501.48
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,222,772,721,418.42-
	MICROCREDITOS	46,110,509,128.01
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL. NRO. 0566.03	25,757,551,605.63
	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

CONTRALOR O AUDITOR

GENERAL GENERAL

PRESIDENTE

 **Banesco**
BANCO UNIVERSAL
Vicepresidencia de Contabilidad

CONTADOR GENERAL

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA A
AGENCIA:30/000
(FORMA: "A") Al: 31/10/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 OCTUBRE de 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	10,746,780,823.74-
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 FINANCI	591,938,527.01-
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	184,867,430,407.48-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	5,403,828,178,705.42-
GESTION OPERATIVA		
PATRIMONIO		
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	213,910,986,137.84-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	13,410,768,384.22-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	34,867,644,581.47
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	757,965,585,602.10-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6,288,483,584,997.65-

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
REPORTE: FORMA A
AGENCIA: 30/000
(FORMA: "A") AL: 31/10/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 OCTUBRE de 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

15900	(PROV. P/INVER. E/EMPRE. FILIALES)	553,314,356.81-
16000	BIENES REALIZABLES	10,133,621,796.42
17000	BIENES DE USO	340,762,902,743.58
18000	OTROS ACTIVOS	237,569,179,248.19
10000	TOTAL DEL ACTIVO	6,288,483,584,997.65
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	5,076,453,806,099.46-
21100	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	2,360,597,206,198.59-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,213,488,498,117.68-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,147,108,708,080.91-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	131,385,954,540.19-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MRS	.00
21400	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,165,048,861,531.88-
21500	DEPÓSITOS A PLAZO	1,418,590,542,378.09-
21600	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	792,800,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTRINGIDA	38,441,450.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. AHORRO Y PREST.	383,466,602.09-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	117,554,673,416.77-
24100	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS HASTA UN AÑO	36,339,813,525.71-
24200	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS A MAS DE UN AÑO	.00
24300	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR HASTA UN AÑO	78,235,030,612.39-
24400	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	.00
24500	OBLIG. POR OTROS FINANC. HASTA UN AÑO	.00
24600	OBLIG. POR OTROS FINANC. A MAS DE UN AÑO	2,979,829,278.67-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	13,175,235,396.88-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11,393,566,782.74-

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA A
AGENCIA:30/000
(FORMA: "A") Al: 31/10/2004
BANCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 OCTUBRE de 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	1,136,634,877,222.62
11100	EFFECTIVO	126,268,528,491.71
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	722,352,849,032.02
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	12,956,399,161.56
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	141,299,278,627.61
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	133,759,659,141.23
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3,001,353,921,337.27
12400	COLOCAC. EN EL BCO. CENTRAL VZLA Y OPERAC. INTERBANC.	1,108,933,185,433.76
12100	INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP. P/LA VTA.	41,947,696,577.92
12300	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT. HASTA VCTO.	1,790,379,258,366.15
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	53,891,599,209.05
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,202,181,750.39
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	1,452,714,620,298.12
13100	CRÉDITOS VIGENTES	1,419,254,226,253.32
13200	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	103,504,324,405.86
13300	CRÉDITOS VENCIDOS	34,199,829,418.14
13400	CRÉDITOS EN LITIGIO	872,667,156.94
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	105,116,426,936.14-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	95,484,133,793.54
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	1,131,160,422.66
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	53,705,967,647.36
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	51,930,263,154.35
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,084,051,988.92
14500	REND. Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS. P/COB	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,367,309,419.75-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	13,830,328,557.91
15100	INVER. EN EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS	14,383,642,914.72
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	.00

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
HORA: 16:46:14
PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
REPORTE: FORMA E
AGENCIA: 30/000
(FORMA: "E") AL: 31/10/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDRICO			46,483,745,932.99-



APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS		16,792,033,176.10	
819.99.0.09.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		140,657,450,972.63	
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	140,882,524,239.09		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,154,967,679.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,792,033,176.10		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,935,523,383.03		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,935,523,383.03		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		19,721,927,589.60	
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		19,721,927,589.60	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		10,142,277,715.20	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		9,577,676,950.27	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		1,972,924.13	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		9,472,453,104,697.39-	
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB		1,945,690,329,855.27-	
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS		5,589,443,249.28-	
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.		3,374,225,217,311.75-	
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO. RECIB		11,195,867.20-	
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD		303,268,556,718.74-	
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		3,843,668,361,695.15-	
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS		46,483,745,932.99	
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO		46,483,745,932.99	
831.01.1.00.00	CTAS.INCOR.CASTIGADAS		.00	
831.02.0.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS		46,474,820,982.12	
831.02.1.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS	32,518,743,627.60		
831.02.2.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS		13,956,077,354.52	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	8,924,950.87		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS		46,483,745,932.99-	

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		3,843,668,361,695.15
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			3,355,409,418,859.27
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	3,256,611,030,303.38		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		98,798,388,555.89	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			299,874,779,776.86
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	297,256,483,254.74		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		2,618,296,522.12	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC			
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	119,593,830,513.63		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	973,620,317.62		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	23,235,731,630.89		
819.03.2.04.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES POR CART.CRE	105,127,926,667.46		.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	48,325,374,125.14		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		2,618,296,522.12	1,930,946,053.35
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,838,536,312.72		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		92,409,740.63	
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	515,252,180.56		1,415,693,872.79
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,323,284,132.16		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		92,409,740.63	
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			25,848,765,176.98
819.08.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO NOTIFICADAS	.00		.00
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT		.00	
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT		.00	
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	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			
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	.00		160,604,451,828.69
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			3,154,967,679.96

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	GARANTIA DE RETENCIONES	.00		
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		2,033,841,195,581.65	
813.04.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	2,028,634,617,130.45		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	75,083,023,345.32	5,206,578,451.20	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	1,953,551,593,785.13	5,206,578,451.20	
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.05.1.00.00	GARANTIAS PRENDARIAS	345,187,425,736.10	1,915,200,000.00	
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	65,351,376,218.00		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	3,192,419,241.97		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	93,449,783,763.51		
813.11.1.00.00	FRANZA	818,056,678,128.45		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			
813.99.1.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	6,808,946,634.37	9,824,710,568.77	
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			11,195,867.20
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,828,624.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		9,367,243.20	
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	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIEN			
815.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIEN	303,268,556,718.74	303,268,556,718.74	
816.00.0.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO 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 GARANTIAS CEDIDAS	.00		
818.00.0.00.00	TÍTULOS 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: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

		T O T A L	
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
797.01.1.00.00	REND. X FIDEL. INV. FDO. MUTU. HABITACI.	100,000,000.00-	
797.01.1.01.00	REND. X FIDEL. 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	9,635,427,655.38-	
797.02.1.01.00	REND. X CREDITOS VIGENTES	8,933,379,545.87-	
797.02.1.02.00	REND. CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00	
797.02.1.03.00	REND. CREDITOS VENCIDOS	353,356,270.05-	
797.02.1.04.00	REND. CREDITOS LITIGIO	348,691,839.46-	
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES		35,038,753.67-
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC. PAGO	35,038,753.67-	
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND. MUT. HABI		1,611,684,954,331.51-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,605,851,808,727.66-	
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00	
799.03.1.00.00	INTS CRDTS. VENC. O LITIGIO PERCONTRA	5,833,145,603.85-	
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		9,472,453,104,697.39
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS		1,945,690,329,855.27
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO		1,945,690,329,855.27
811.01.01.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO		1,945,690,329,855.27
811.01.1.00.00	VALORES M/N		
811.01.1.01.00	VALORES	1,743,852,334,759.30	
811.01.1.02.00	BIENES	1,743,852,334,759.30	
811.01.2.00.00	VALORES M/E		201,837,995,095.97
811.01.2.01.00	VALORES M/E		201,837,995,095.97
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00	
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00	
812.00.0.00.00	COBRANZAS		5,589,443,249.28
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS		5,589,443,249.28
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	36,270,863.20	
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD		
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		5,553,172,386.08
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		3,374,225,217,311.75
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00
813.01.1.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER		2,872,800,000.00
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	5,833,145,603.85		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE. X/OTR. ENCA. D/CNF. (FMH)			2,282,989,883,361.97-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			649,051,080,131.12-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES			
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	8,048,103,394.06-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	249,739,355,353.18-		
791.04.1.00.00	ADMON. PUBLIC. ESTATAL, MUNIC. DTTO. CAP	126,866,200,304.14-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL. Y/OTRS. ORG.	229,026,383,372.60-		
791.09.0.00.00	DEP. REC. POR LA INST. FINANC. NO DISPO	35,258,179,382.59-		
791.09.1.00.00	DEP. REC. POR LA INST. FINANC. NO DISPO	112,858,324.55-		112,858,324.55-
791.09.2.00.00	DEP. REC. POR LA INST. FINANC. NO DISPO			.00
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	670,500.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	72,653,350.61-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	238,432.29-		
791.09.1.04.00	ADMON. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	38,174,771.57-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REG. ESPEC	1,121,270.08-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
792.00.0.00.00	OBLIG. CON EL BANAP			
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,334,208,863.68-		1,588,743,853.72-
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	170,938,195.45-		
792.03.1.00.00	APOR. FDO MUTU. HABI. P/C COLOC. D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO. ADMON. CNV (FACON)	66,132,538.42-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG. OTRS. INSTITUCIONES	17,464,256.17-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
793.01.1.00.00	ING. FINAN. COBRADOS X ANTICIPADO	176,480,451.41-		
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	10,444,514,838.97-		
794.00.0.00.00	ING. DEVEN. X CRDTS. RESTRUCTURADOS			.00
794.01.1.00.00	ING. DEV. LEY REGU. SUBSIS. VIVI. P. HAB.	.00		.00
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP. EMITIDOS	.00		.00
796.00.0.00.00	RESULTADOS			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	273,643,346.19-		273,643,346.19-
797.00.0.00.00	INGRESOS			
				9,735,427,655.38-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
782.02.1.1.00.00	OTRAS INV. DISP. RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			
783.01.1.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	606,357,087,841.89		629,652,526,671.00
783.02.1.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	14,067,129,450.71		
783.04.1.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	9,228,309,378.40		
783.05.1.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			10,544,514,838.97
784.01.1.1.00.00	REND. COBRAR CARTERA CREDITOS	10,444,514,838.97		
784.01.1.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	7,584,443,494.97		
784.01.1.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
784.01.1.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS. REESTRU.	.00		
784.01.1.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,470,364,504.48		100,000,000.00
784.01.1.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	389,706,839.52		
784.02.0.0.00.00	REND COBRAR INV. TITULOS VALORES	100,000,000.00		
784.02.1.1.00.00	REND COBRAR INV. TITULOS VALORES			.00
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV. TITULOS VALORES			
785.00.0.0.00.00	BIENES REALIZABLES			1,247,050,284.32
785.01.1.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,247,050,284.32		
785.02.1.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.0.00.00	OTROS ACTIVOS			4,029,498,448.95
786.01.1.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA. Y RESCRTE X COB.	869,900,665.12		
786.03.1.1.00.00	INDEMN. RECLA. FDO. GTIA. Y FDO. RESCATE	146,380,160.83		
786.99.1.1.00.00	VARIOS	3,013,217,623.00		
787.00.0.0.00.00	GASTOS			9,716,457,383.83
787.01.1.1.00.00	GTS. X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	9,716,457,383.83		
787.02.1.1.01.00	COMI. A/PAG X MANE. RECUR. AHOR. HABIT.	9,716,457,383.83		
787.02.1.1.03.00	GTS. MANTE. BIENES REC. E/PAGO	.00		
787.02.1.1.04.00	CONST. APART. P/BIENES INMUEB. REC. PAG	.00		
787.03.1.1.00.00	OTROS GASTOS	.00		
788.00.0.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,605,851,808,727.66
788.01.0.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,605,851,808,727.66
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			.00
789.00.0.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD. FONDO. MUT. HABITA.			5,833,145,603.85

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			44,282,561,855.54-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			43,275,814,630.75-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	43,176,754,224.04-	99,060,406.71-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			1,006,747,224.79-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1,006,747,224.79-		
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00		
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,800,913,722.83
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			
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			344,458,563.66
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	344,458,563.66		
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			
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00		
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,800,913,722.83-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,800,913,722.83-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,282,989,883,361.97
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			16,114,881,403.39
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	16,114,881,403.39		

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	306,422,955,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.IMMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GGTAS DE TITULOS VALORES	305,115,090,000.00-		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	22,603,913,197.19-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS		1,294,695,827.68-	
732.00.1.00.00	RESERVAS			.00
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		72,038,571,403.79-	
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			.00
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			.00
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS		8,213,510,206.78	
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS		838,250,398.02	
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		5,232,200,963.20	
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		2,117,407,508.51	
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		25,651,337.05	
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

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	25,363,114,714.58		25,363,114,714.58
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
718.01.1.00.00	FIDUCIARIOS DE GARANTIA	306,422,960,666.46		306,422,960,666.46
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.IMMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		1,307,870,666.46
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS	.00		.00
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	305,115,090,000.00		305,115,090,000.00
718.01.1.04.00	OTROS FIDUCIARIOS DE GARANTIA	.00		.00
718.99.1.00.00	OTROS	1,190,539,844,603.00		1,190,539,844,603.00
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDUCIARIOS			
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		.00
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	88,761,562,802.54		88,761,562,802.54
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
723.00.0.00.00	PROVISIONES			
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		.00
723.00.2.00.00	PROVISIONES			
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS	7,388,357,433.15		7,388,357,433.15
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDUCIARIOS			
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDUCIARIOS			
731.01.1.00.00	FIDUCIARIO DE INVERSION	399,904,293,531.79		399,904,293,531.79
731.02.1.00.00	FIDUCIARIO DE ADMON.	2,680,808,982,555.93		2,680,808,982,555.93
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	386,644,646,816.99		386,644,646,816.99
731.02.1.02.00	FONDOS:O CAJAS DE AHORROS	55,334,897,277.31		55,334,897,277.31
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		.00
731.02.1.04.00	DESARROLLOS IMMOBILIARIOS	.00		.00
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	550,491,302,244.63		550,491,302,244.63
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		.00
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	66,923,813,562.44		66,923,813,562.44
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		.00
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,621,414,322,654.56		1,621,414,322,654.56

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			23,664,872,462.03-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			52,575,700,721.77-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			63,564,425,776.34-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			957,600,000.00-
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			40,897,927,728.00-
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			3,615,292,383,685.11
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			83,086,092,641.51
711.02.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIÓN	70,027,589,545.87		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			13,058,503,095.64
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	13,054,750,357.00		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		3,752,738.64	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,415,673,649,689.18
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,403,611,393,710.81		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,062,255,978.37	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			560,383,885,715.11
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			545,934,195,574.86
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	545,934,195,574.86		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST. BENF. X COBRAR			14,449,690,140.25
713.02.1.00.00	PREST. BENF. X COBRAR	14,449,690,140.25		
713.02.2.00.00	PREST. BENF. X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			33,822,835,655.27
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	33,803,973,463.31		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		18,862,191.96	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES			.00
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES			.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
616.01.1.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTEO	.00		
616.01.2.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTEO		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT. VAL. AFECTO REPORTEO BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT. VAL. AFECTO REPORTEO BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT. VAL. AFECTO REPORTEO BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			40,897,927,728.00
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			40,897,927,728.00
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			40,897,927,728.00
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		
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			181,660,526,688.14-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	34,867,644,581.47		34,867,644,581.47
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			181,660,526,688.14
611.01.0.00.00	AVALES			23,664,872,462.03
611.01.1.00.00	AVALES			536,700,326.40
611.01.2.00.00	AVALES M/E		536,700,326.40	
611.02.0.00.00	FIANZAS			22,973,933,993.39
611.02.1.00.00	FIANZAS			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	20,970,724,619.40		
611.99.0.00.00	OTRAS GARANTÍAS			154,238,142.24
611.99.1.00.00	OTRAS GARANTÍAS			
611.99.2.00.00	OTRAS GARANTÍAS M/E		154,238,142.24	
612.00.0.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO DE UTILIZACION AU			52,575,700,721.77
612.01.1.00.00	LÍNEAS DE CRÉDITO PARA CRÉDITOS EN	52,575,700,721.77		
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 CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOC			63,564,425,776.34
613.01.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOC			22,096,809,702.10
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N			
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E	4,428,210,000.00		
613.02.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOC			17,668,599,702.10
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG.DIF.M/N			
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG.DIF.M/E		41,467,616,074.24	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NO NE			
614.01.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO DE EXP. ME		957,600,000.00	
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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES FOR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES FOR REPORTE			.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES FOR REPORTE			.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
343.00.0.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
350.00.0.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES D	.00		.00
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		.00
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
353.00.0.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		.00
360.00.0.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			213,910,986,137.84-
361.00.0.0.00.00	SUPERAVIT			213,910,986,137.84-
361.01.1.00.00	SUPERAVIT NO DISTRIBUIBLE	.00		.00
361.02.0.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			1,174,104,267.68-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO	1,174,104,267.68-		.00
361.02.2.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			.00
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			212,736,881,870.16-
361.03.1.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR	220,521,168,555.72-		.00
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			7,784,286,685.56
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
362.00.0.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)	.00		.00
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
370.00.0.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			13,410,768,384.22-
371.00.0.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			13,410,768,384.22-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			13,410,768,384.22-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	13,410,768,384.22-		.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		.00
380.00.0.0.00.00	RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFL			.00
381.00.0.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICION	.00		.00
390.00.0.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,867,644,581.47

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 COMUN	427,996,420,100.00-		.00
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN			
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
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			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-		.00
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

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO		442,377,505.49-	644,966,720.31-
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	3,432,297.53-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR		641,534,422.78-	13,454,115,686.22-
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	13,454,115,686.22-		
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.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	OPC. 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			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		.00
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		.00
278.03.1.00.00	ING. DEVENGADOS POR OTROS CRÉDITOS	.00		.00
278.04.0.00.00	ING. DEVENG. CREDIT. INDEX. SIST. AHO. HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			330,814,763.53-
279.01.1.00.00	REND. DEVENGADOS X CRDTS. REESTRUCTU.	.00		.00
279.02.1.00.00	REND. DEVEN X OTROS CRDTS. REFINANCIA	330,814,763.53-		.00
279.03.0.00.00	REND. DEVENG. CREDIT. 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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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		.00
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.00
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		.00
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			757,965,585,602.10-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		812,659,496.40-	
273.03.1.00.00	PROVISION 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			72,777,572,747.18-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD			19,999,431,129.20-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD	19,925,813,882.39-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGÜEDAD		67,617,246.81-	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	1,311,082,717.75-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	6,470,993,941.54-		6,470,993,941.54-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			10,302,573,033.26-
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	9,857,889,601.68-		
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	4,734,302,390.38-	444,683,431.58-	
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS			
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		10,266,467,062.03-
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	10,266,467,062.03-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,314,973,799.64-		15,383,748,673.38-
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	15,350,231,447.65-	33,517,225.73-	
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES			
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			6,331,380,670.57-
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.			1,085,853,396.49-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,085,853,396.49-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,265,562,293.63-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARREND.A.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		3,979,964,980.45-
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	2,948,044,734.68-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		1,031,920,245.77-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			22,967,040,205.18-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	536,392,685.16-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	7,888,587,608.00-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			442,977,505.49-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			2,725,806,204.33-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,420,447,314.87-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E			1,027,405,565.91-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,233,681,221.29-
271.01.0.99.00	OTRAS			2,211,711.28-
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,413,808,810.34-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	1,026,818,786.94-		
271.01.1.02.00	LEY DE POLITICA HABITACIONAL	133,059,400.00-		
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 JUBILACION	.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	1,229,841,207.01-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		6,638,504.53-	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		586,778.97-	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		3,840,014.28-	
271.01.2.99.00	OTRAS		2,211,711.28-	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			305,358,889.46-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			564,774.05-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	305,358,889.46-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	66,529,700.10-		
271.02.1.02.00	LEY DE POLITICA HABITACIONAL	4,603,691.85-		
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 JUBILACION	.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	217,863,948.03-		
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			78,352,031,430.97-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES			
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	708,885,159.84-		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		.00
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	4,229,577,986.47-		
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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-		.00
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			.00
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAS			591,938,527.01-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			332,930.00-
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	332,930.00-		.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			.00
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	371,621,674.24-		.00
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			.00
264.04.1.01.00	FOR 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	205,982,565.89-		.00
264.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
264.06.2.00.00	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.REPORTE 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			14,001,356.88-
				14,001,356.88-
				591,938,527.01-
				332,930.00-
				371,621,674.24-
				14,001,356.88-
				184,867,430,407.48-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

AFILICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BAMESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR TITULOS 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 GARANTÍAS RECIBIDA			.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTÍAS RECIBIDA			.00
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTÍAS 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 GARANTÍ			22.846,159.04-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTÍ			.00
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTÍ			.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			11,393,566,782.74-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			10,746,780,823.74-
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 P			.00
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS 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 DEPÓSITOS DE A			.00
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			.00
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			10,695,107,464.71-
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			34,641,103.48-
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TÍTULOS VALORE			17,032,255.55-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TÍTULOS VALORE			.00
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TÍTULOS VALORE			.00
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 FINANCIAMEN		.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 EJECUCIÓ		.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 FINANCIAMEN		2,979,829,278.67-	2,979,829,278.67-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO		.00	
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		13,175,235,396.88-	13,175,235,396.88-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES		13,152,389,237.84-	13,152,389,237.84-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		6,901,867,657.04-	6,901,867,657.04-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		.00	
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		6,901,867,657.04-	6,901,867,657.04-
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		.00	
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRÉDITO		6,250,521,580.80-	6,250,521,580.80-
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	

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
243.03.2.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION		1,915,200.00-	
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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			.00
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		77,823,901,867.82-	.03-
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 OVRN.			.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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
231.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DEL BANAP	383,466,602.09-		383,466,602.09-
231.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		.00
231.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		.00
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PRÉSTAMOS CON	.00		.00
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			
232.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP A MÁS D	.00		.00
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PRÉSTAMOS CON RECURSOS	.00		.00
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		.00
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	24,382,325,873.25-		24,382,325,873.25-
241.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	11,894,514,013.82-		11,894,514,013.82-
241.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,753,638.64-		11,753,638.64-
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
241.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	51,220,000.00-		51,220,000.00-
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.05.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN A	.00		.00
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNATH	.00		.00
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
242.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
242.02.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A MÁS DE UN	.00		.00
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION			

409,213,544.54-

78,235,030,612.39-

409,213,544.54-

1,915,200.00-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTS: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
216.04.1.1.00.00	TÍTULOS DE CAPITALIZACIÓN	.00		
216.04.1.1.01.00	VALOR NOMINAL TÍTULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO TÍTULOS DE	.00		
216.99.1.1.00.00	OTROS TÍTULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA		38,441,450.71-	
217.01.1.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS	.00		
217.01.1.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.01.1.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.01.1.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.01.1.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		
217.01.1.1.05.00	ENTES DESC. Y/ TRS. ORG. REG. ESPECIAL	.00		
217.02.1.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS EN C	.00		
217.03.1.1.01.00	DEPÓSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		
217.03.1.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		
217.03.1.1.05.00	ENTES DESEN. Y/ OTS. ORG. REG. ESPECIAL	.00		
217.04.1.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS DE A	.00		
217.05.1.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPÓSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.1.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.08.1.1.00.00	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR			
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR			
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,441,450.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,441,450.71-		
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 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		
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		383,466,602.09-	

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,131,714.83-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	416,050,525,427.95-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.04.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	4,131,792,240.60-		
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	26,400,628,690.48-		
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	.00		
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DIAS	5,002,896,723.74-		5,002,896,723.74-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,349,465.96-		10,349,465.96-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.05.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	4,992,547,257.78-		4,992,547,257.78-
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME	.00		.00
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.0.00.00	DEP. A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS	.00		.00
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR MAS DE 360 DI	40,255,983.03-		40,255,983.03-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	40,255,983.03-		40,255,983.03-
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
215.06.2.00.00	DEP. A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS	.00		.00
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	.00		.00
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.99.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.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			792,800,000.00-
216.01.1.00.00	TITULOS Y BONOS HIPOTECARIOS			
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO			
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS			

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.13-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	5,583,095,840.00-		
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	102,361,668,087.05-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		72,802,973,029.24-	
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			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS	548,439,925,140.67-		
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	335,989,606.96-		
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	33,946,948,891.67-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	27,265,499,999.08-		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	133,545,905.05-		
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	486,757,940,737.91-		
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			
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS	237,764,039,500.37-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	131,915,867,505.65-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,303,888,888.89-		
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	103,534,283,105.83-		
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			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS	446,595,078,073.86-		
			12,131,714.83-	
			416,050,525,427.95-	
			.00	
			26,400,628,690.48-	

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
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	70,027,589,545.87-	
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	70,027,589,545.87-	
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		459,116,654.98-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		459,116,654.98-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	459,116,654.98-	
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		.00
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	459,116,654.98-	
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		1,165,048,861,531.88-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		1,165,048,861,531.88-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES		1,022,473,662,249.49-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		111,369,448,131.79-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO	1,053,204,857,854.05-	
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	979,876,671,831.97-	
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	42,122,434,871.48-	
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	16,980,412,377.96-	
214.01.1.04.00	ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	2,063,355,762.00-	
214.01.1.05.00	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REGIMEN ESPE	12,161,983,010.64-	
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/P		111,844,003,677.83-
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		42,596,990,417.52-
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		69,247,013,260.31-
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO		1,418,590,542,378.09-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		180,748,346,956.42-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES		72,803,583,029.37-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		5,583,095,840.00-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS	107,945,373,927.18-	

T O T A L

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
200.00.0.00.00	PASIVO		
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO	5,403,828,178,705.42-	
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES		
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	2,360,597,206,198.59-	
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,213,488,498,117.68-	
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	232,883,160,620.77-	
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,213,488,498,117.68-	
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	232,883,160,620.77-	
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	648,793,463,105.74-	
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	124,955,597,540.59-	
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	103,655,599,198.17-	
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	103,200,677,652.41-	
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		
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,147,108,708,080.91-	
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	455,385,636,195.65-	
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	589,849,770,921.28-	
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	20,487,739,739.04-	
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	19,602,050,999.62-	
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	61,783,510,225.32-	
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		.00
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS		.00
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	131,385,954,540.19-	
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS		.00
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	42,184,452,745.51-	
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	16,997,384,758.66-	
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVITOS PARA CARTAS DE CR		.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVITOS PARA CARTAS DE CR		.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVITOS PARA CARTAS DE CR		.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,122,340,835.17-	
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI		.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENCIDOS		.00
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	595,070,000.00-	
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

T O T A L

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		1,370,229.86	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,857,956,448.92
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			57,190,720.00
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,800,765,728.92
189.05.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,738,256,448.89		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	57,190,720.00		
188.06.1.99.00	OTROS	1,681,065,728.89		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		119,700,000.03	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		119,700,000.03	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA			753,459,530.64
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA	749,724,890.64		
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA			.00
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANTIA POR OPERACION			.00
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	858,221,059.85		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	852,214,831.62		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTARIA Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,914,600.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		2,091,628.23	
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			10,766,620,897.96
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10,689,860,544.14		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		76,760,353.82	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,904,591,025.72-
189.01.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.2.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			93,693,939.70-
189.02.1.00.00	(PROV P/ TITULOS 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

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		.00	.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		.00	.00
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	5,949,096.04		5,949,096.04
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		.00	.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO		.00	.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO		.00	.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO		.00	.00
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE		.00	.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	.00
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.01.1.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	.00
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00	.00
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		.00	.00
188.00.0.00.00	VARIAS			
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	5,751,937,400.94		21,105,564,246.54
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			492,440,848.96
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			.00
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	443,933,276.21		492,440,848.96
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	443,933,276.21		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			48,507,572.75
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00	.00
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO			48,507,572.75
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			113,596,842.30
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	113,596,842.30		113,596,842.30
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		.00	.00
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	.00
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	.00
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			510,401,040.81
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	509,030,810.95		510,401,040.81

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

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			48,942,638,223.40
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			48,942,638,223.40
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	48,942,638,223.40		
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	48,942,638,223.40		
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA	.00		.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	15,196,360,047.02		
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	15,196,360,047.02		
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRA	.00		.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			4,807,567,914.26
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		.00
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		.00
182.01.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES D	.00		.00
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		.00
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		.00
182.02.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A	.00		.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,800,146,405.76
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.04.1.00.00	NUMISMÁTICA	7,421,508.50		
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			2,502,605.76
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	2,502,605.76		
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		.00
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		.00
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		.00
184.04.0.00.00	DEPÓSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO			.00
184.04.1.00.00	DEPÓSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.04.1.01.00	EN INST.FINANC.DEL PAIS	.00		.00
184.04.1.02.00	OTROS DEP.Y TITU.VENC.X COBRAR	.00		.00
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO			.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
177.02.1.00.00	OBRA DE ARTE	286,747,675.37		
177.02.2.00.00	OTRAS DE ARTE		54,837,730.08	
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 INFLACION	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			237,569,179,248.19
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			216,552,186,411.31
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION)	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES			3,437,354,768.37
181.02.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES	3,437,354,768.37		
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00		
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES			.00
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES	3,437,354,768.37		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00		
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00		
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00		
181.03.0.00.00	SOFTWARE			242,052,552.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	242,052,552.00		
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE			242,052,552.00
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)			.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 SOFTWARE)			.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			148,733,780,820.52
181.05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVALIA ADQ. TOTAL O FUSION			136,122,686,260.14
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.00.00	PLUSVALIA			12,611,094,560.38
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			.00
181.05.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.03.00	VALOR ORIG. PLUSVALIA ADQ. PARCIAL			.00
181.05.1.04.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			.00
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIAS			.00
181.05.1.06.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTRAS PLUSVALIAS)			.00
181.05.2.00.00	PLUSVALIA			.00
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC		46,118,782.06-	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		46,118,782.06-	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN)			
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			53,592,020,959.92
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,679,348,720.73
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,553,433,762.67		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		125,914,958.06	57,298,146,881.18
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			34,147,429,320.56
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	57,250,226,949.26		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		47,919,931.92	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			48,532,903,962.55-
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	34,070,469,977.10		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		76,959,343.46	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	48,296,070,502.93-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		236,833,459.62-	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			104,859,896.66
174.01.1.00.00	VEHICULOS	292,705,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	187,845,948.71-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			179,251,787,912.60
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCION	179,251,787,912.60		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			388,522,360.62
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA			341,585,405.45
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE	13,507,849.27		

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
169.02.1.00.00	(PROV. Y/O APART. OBRA. PROCE. REC. PAG)	.00		.00
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P	.00		.00
169.03.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			
169.04.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO			
169.04.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO	4,999,470,434.89-		4,999,470,434.89-
169.04.2.00.00	(PROV. P/OTROS BIENES FUERA D/USO)	.00		.00
169.05.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS BIENES REALIZ	.00		.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			340,762,902,743.58
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			
171.01.2.00.00	TERRENOS			
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			105,209,809,867.84
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			113,263,963,587.48
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			85,233,838,358.32
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES EN USO	112,934,250,435.43		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	84,904,125,206.27		
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	28,030,125,229.16		
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		.00
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		.00
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES			329,713,152.05
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			329,713,152.05
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 ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		.00
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	.00		.00
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO	.00		.00
172.09.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO	.00		.00
172.09.1.04.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO	.00		.00
172.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			
172.49.1.01.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	11,903,491,843.81-		11,903,491,843.81-
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	9,344,573,858.47-		9,344,573,858.47-
172.49.1.02.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	.00		.00
172.49.1.03.00	(DEP ACUMU DE PLUSVALIA EDIF. E/USO	2,027,598,293.00-		2,027,598,293.00-
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF. E/FIDEI	.00		.00
172.49.1.05.00	(DEPRE. ACUMU. INSTAL. EN USO)	531,319,692.34-		531,319,692.34-
172.49.1.06.00	(DEPRE. ACUMU. INSTAL. ENTREG. FIDEICOM)	.00		.00

11,949,610,625.87-
 9,390,692,640.53-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANSCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		.00
161.03.1.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		.00
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00		.00
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		.00
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		.00
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO	.00		.00
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR	.00		.00
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		.00
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENTO	.00		.00
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENTO	.00		.00
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A	.00		.00
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND	.00		.00
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		7,479,131,316.38
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	7,479,131,316.38		7,479,131,316.38
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	.00		.00
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO	.00		.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO	.00		.00
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO	.00		.00
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	.00		.00
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO	.00		.00
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		.00
168.01.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		.00
168.01.1.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		.00
168.01.2.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES	.00		.00
168.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO) PARA BIENES	14,136,187,538.58-		14,136,187,538.58-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	9,136,717,103.69-		9,136,717,103.69-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	5,831,161,548.21-		5,831,161,548.21-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	3,305,555,555.48-		3,305,555,555.48-
169.01.1.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	9,136,717,103.69-		9,136,717,103.69-
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	5,831,161,548.21-		5,831,161,548.21-
169.01.2.00.00	(PROV Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG	3,305,555,555.48-		3,305,555,555.48-
169.01.2.01.00	(PROV. Y/O APART.P/BIENES REC.EN PAG			
169.01.2.02.00	(PROV. Y/O APART.P/BIENES REC.PAGO E			

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COBR.CRDT.S.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			13,830,328,557.91
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			14,393,642,914.72
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			6,170,827,010.54
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			8,212,815,904.18
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			.00
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			.00
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES			.00
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR			.00
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)			.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	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			10,133,621,796.42
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			16,790,678,018.62
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			16,518,051,494.06
161.01.01.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			13,018,051,494.06
161.01.02.00.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			3,500,000,000.00
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	16,518,051,494.06		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	13,018,051,494.06		
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	272,626,524.56		

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

T O T A L

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO	34,991,255,014.02		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO		449,670,459.15	
143.02.0.00.00	REND. CRED. POR COB. CRED. REESTRUCTURA			11,352,143,485.45
143.02.1.00.00	REND FOR COBRAR POR CRÉDITO REESTRUC			.00
143.02.2.00.00	REND FOR COBRAR POR CRÉDITO REESTRUC			.00
143.02.1.01.00	REND FOR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			.00
143.02.2.01.00	REND FOR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			.00
143.02.1.02.00	REND FOR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	328,568,606.90		
143.02.2.02.00	REND FOR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU			.00
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO			3,716,306,096.22
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO			
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO			
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AFECTOS P	3,560,932,508.52		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AFECTOS P	534,324,896.60		
143.06.1.00.00	REND. X COBRAR (MORA)	36,531,674.09		
143.07.1.00.00	REND COB. CRDTS. OTOR. MICROEMPRESARIO	850,031,528.82		
143.07.1.01.00	REND. X COB X CRDTS. VIGENTES	724,830,030.03		
143.07.1.02.00	REND. COB CRDTS. REESTRUCTURADOS	777,321.06		
143.07.1.03.00	REND. X COB X CRDTS. VENCIDOS	124,424,177.73		
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			2,084,051,988.92
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 LINEAS 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			.00
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE			.00
144.03.2.00.00	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	1,695,228,520.65		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	111,001,150.23		
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			
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)	13,274,279,203.08-		
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		
				13,367,309,419.75-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		95,484,133,793.54	
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI		1,131,160,422.66	
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		1,131,160,422.66	
142.00.0.00.00	REND POR COBRAR POR INVER TIT. VAL		53,705,967,647.36	
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS		.00	
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		743,259,140.40	
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		40,513,744,258.50	
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		7,005,324,623.50	
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVER M/E		.00	
142.04.0.00.00	REND. X COB. X COLOCAC. BCV Y OPERAC. I		11,935,428,012.29	
142.04.1.00.00	REND. X COB. X COLOCAC. BCV Y OPERAC. I		.00	
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		513,536,236.17	
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE		.00	
142.05.0.02.00	X INV. TIT. VAL. AFECT. REPORTE BCV		.00	
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		513,536,236.17	
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		504,715,627.17	
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE		.00	
142.05.1.02.00	X INV. TIT. VAL. AFECT. REPORTE BCV		.00	
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		504,715,627.17	
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI		8,820,609.00	
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE		.00	
142.05.2.02.00	X INV. TIT. VAL. AFECT. REPORTE BCV		.00	
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS		8,820,609.00	
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		51,930,263,154.35	
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CRÉDITO		35,440,925,473.17	

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 FONCKREI LITIG.	.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPPA 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		
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			105,116,426,936.14-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			32,831,026,898.63-
139.01.1.00.00	(PROVISION PARA CRÉDITOS VIGENTES)			
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,076,690,369.84-
139.02.1.00.00	(PROVISION PARA CRÉDITOS REESTRUCTU			
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CRÉDITOS VENCIDOS)			8,588,759,800.79-
139.03.1.00.00	(PROVISION PARA CRÉDITOS VENCIDOS)			
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			564,673,407.71-
139.04.1.00.00	(PROVISION PARA CRÉDITOS EN LITIGIO			
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			42,827,008,829.13-
139.05.1.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.2.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)			1,228,267,630.04-
139.06.1.00.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)			181,978,231.90-
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)			.00
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)			.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-
		22,195,487,486.67-	10,635,539,411.96-	
		19,076,690,369.84-	.00	
		8,588,759,800.79-	.00	
		564,673,407.71-	.00	
		42,827,008,829.13-	.00	
		1,228,267,630.04-		
		181,978,231.90-		
		106,538,016.24-		
		.00		
		939,751,381.90-		

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS	.00		.00
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		.00
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		.00
134.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
134.17.1.00.00	CRÉDITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	.00		.00
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	.00		.00
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	.00		.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		.00
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		.00
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		.00
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	.00		.00
134.19.1.00.00	DRUDORES POR GARANTÍAS OTORGADAS EN	.00		.00
134.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTE EN LITIGIO	.00		.00
134.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTE EN LITIG	.00		.00
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		.00
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		.00
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		.00
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
		297,702,489.98		297,702,489.98

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANSCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.99.0.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS			
133.99.2.00.00	OTROS CRÉDITOS VENCIDOS			
134.00.0.00.00	CRÉDITOS EN LITIGIO			
134.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		872,667,156.94
134.02.0.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.1.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.2.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO			
134.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	31,819,999.95		31,819,999.95
134.04.2.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.01	CRÉDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
134.05.2.01.01	CRÉDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
134.05.1.01.02	CRÉDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		.00
134.05.2.01.02	CRÉDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS EN LI	.00		.00
134.05.1.01.99	OTROS CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.99	OTROS CRÉDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.02.00	INTERESE CRÉDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CRÉDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CRÉDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CRÉDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LÍNEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRÉDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CRÉDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
134.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
134.12.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
134.12.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
134.12.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

AFILIAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
133.18.1.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,815,427,572.58		
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
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 CREDIT. 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 CREDIT. MEJORAS VIVIENDA VENCID			.00
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,815,427,572.58		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	1,799,408,726.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			.00
133.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTE VENCIDOS			.00
133.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS			.00
133.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍC. A PLAZO FIJO VENC.	372,712,750.36		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS			.00
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS			.00
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	741,853,999.13		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA			.00
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 FONCRRI VENC.			.00
133.26.1.00.00	CRED. OTORG. CON REC. FONDAFA VENC.			.00
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREPE	549,271,791.49		
133.28.1.00.00	CRDTS. OTORG. MICROEMPRESARIOS VENC.			.00
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

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,846,683,952.12		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		3,438,603,973.74	
133.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,408,079,978.38		
133.05.2.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		3,438,603,973.74	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	2,408,079,978.38		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		3,438,603,973.74	
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		
133.05.2.01.02	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			6,538,170,693.90
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS	6,538,170,693.90		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			.00
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	90,030,038.15		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	73,313,667.26		
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VENCIDOS			.00
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN			.00
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	73,313,667.26		
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE	.00		
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
133.11.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
133.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
133.11.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD			.00
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.			.00
133.14.1.00.00	CRÉD.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC			.00
133.14.2.00.00	CRÉD.DE PROG.ESPEC.FINANC.VENC			.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
133.14.2.01.02	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	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	2,697,644.91		
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			4,363,098,947.61

2,815,427,572.58

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
132.18.1.03.03	OTROS CREDITO MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	20,568,558,754.35		
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.	388,725,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	388,725,000.00		
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 FINANCI	.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.	23,292,456.80		.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.	16,264,588,275.02		16,264,588,275.02
132.30.1.00.00	CRED. REEST. ADAPTADOS A RESOLUC. NRO.	16,264,588,275.02		
132.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
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			
133.01.0.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
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			
133.02.1.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,494,889,886.13		1,494,889,886.13
133.02.2.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	.00		
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	3,333,333.33		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		3,333,333.33
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	8,281,421,194.72		8,281,421,194.72
133.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			
133.01.0.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
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			
133.02.1.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	1,494,889,886.13		1,494,889,886.13
133.02.2.00.00	CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	.00		
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	3,333,333.33		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		3,333,333.33
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		
133.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	8,281,421,194.72		8,281,421,194.72
133.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
			165,121,304.54	5,846,683,952.12

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.05.1.01.02	CRREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		.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 CRÉDITOS REESTRUCTURADO	2,147,895,115.21		2,147,895,115.21
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	2,147,895,115.21		2,147,895,115.21
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		.00
132.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS REESTRUCTU	.00		.00
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		.00
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		.00
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.00.00	CRÉDITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		.00
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.1.01.03	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 A PLAZO FIJO REEST	.00		.00
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.15.1.00.00	CRÉDITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		.00
132.16.1.00.00	CRÉDITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	66,917,979,573.80		66,917,979,573.80
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,349,420,819.45		46,349,420,819.45
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	105,088,036.26		105,088,036.26
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,244,332,783.19		46,244,332,783.19
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	.00		.00
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
132.18.1.02.00	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
132.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.	.00		.00
132.18.1.02.02	OTROS CREDTS.CONST.VIVIENDA REEST	.00		.00
132.18.1.02.03	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		.00
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		.00
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.AH	.00		.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

AFIICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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	27,756,975,090.34		
131.20.1.00.00	CRÉDITOS POR REPORTE VIGENTES	3,014,519,282.31		
131.21.1.00.00	CRÉDITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CRÉDITOS AGRÍCOLAS A PLAZO VIGENTE	70,562,359,062.67		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	70,562,359,062.67		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	98,116,866,593.92		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	98,116,866,593.92		
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.OTORG.CON RECURSOS DE FONCRESI	1,781,096,372.55		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,691,742,143.60		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROPRESARIOS VIG.	45,024,822,755.30		
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	.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 CRÉDITOS VIGENTES	140,000,000.00		
131.99.1.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CRÉDITOS VIGENTES	.00		
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.01.1.00.00	CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.04.1.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	7,113,747.54		
132.04.2.00.00	CRÉDITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	.00		
132.05.0.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	17,754,730,237.49		
132.05.2.00.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	.00		
132.05.1.01.00	CRÉDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	17,754,730,237.49		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	17,754,730,237.49		
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		

9,492,963,330.61
 140,000,000.00
 103,504,324,405.86
 7,113,747.54
 17,754,730,237.49

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.11.1.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD		12,937,368,769.26	
131.12.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO CONFIRMADAS NEGOC			6,250,521,580.80
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
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	20,943,163,407.16		.00
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			.00
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			.00
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	27,756,975,090.34		.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

27,756,975,090.34

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)	.00		.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			1,452,714,620,298.12
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			1,419,254,226,253.32
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			22,064,784,069.02
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	.00		
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			28,878,991,104.61
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	.00		
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	28,878,991,104.61		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			291,802,638,577.40
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	270,025,179,207.17	21,777,459,370.23	
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			344,500,035,754.15
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			344,500,035,754.15
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE	337,755,996,565.62	6,744,039,188.53	
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	337,755,996,565.62	6,744,039,188.53	
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	337,725,033,152.59	6,744,039,188.53	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	30,963,413.03		
131.05.1.01.02	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		
131.05.1.01.99	INTS. CRED. INDEXADOS	.00		
131.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			399,619,035,937.17
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			399,619,035,937.17
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	399,619,035,937.17		
131.06.2.01.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	8,250,235,265.20		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	676,107,157.25		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI			
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			
131.11.0.00.00	CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NEGOCIAD			12,937,368,769.26

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BÓLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		.00
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		.00
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		.00
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING	.00		.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD		6,202,181,750.39	6,202,181,750.39
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		6,202,181,750.39	6,202,181,750.39
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.)			
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI. ENTREG. FIDEI. INST. FIN			.00
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI. ENTREG. FIDEI. INST. FIN	8,258,245,903.72		8,258,245,903.72
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			.00
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.	8,258,245,903.72		8,258,245,903.72
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 REPORTE			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL. AFECTOS A REPORTE			.00
125.07.2.00.00	TITULOS VAL. AFECTOS A REPORTE			.00
125.07.0.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE (R			.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE (R			.00
125.07.2.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE (R			.00
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO			.00
125.07.1.01.02	BONOS Y OBLIG. DEUDA PUB. NAC.			.00
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG. DE GOB. ESTATALES			.00
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG. ENTID. MUNICIPALES			.00
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG. DE ORG. ADMON. DESCENT			.00
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG. EMIT. POR EL SCV			.00
125.07.1.01.07	OTROS TIT. EMIT. O AVAL. POR LA NAC.			.00
125.07.1.01.08	DEF. A PLAZO EN INST. FINAC. EXTERIOR			.00
125.07.2.01.10	OBLIG. EMIT. POR INST. FINAC. 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 REPORTE (REPORT			.00
125.07.1.02.00	VTA. TIT. VAL. AFECTOS REPORTE (REPORT			.00
125.07.2.02.00	VTA. TIT. VAL. AFECTOS REPORTE (REPORT			.00
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO			.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS).			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	547,222,650,829.61-		604,513,914,767.54-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		57,291,263,937.93-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN BCV Y OPERAC.INT			1,108,933,185,433.76
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			1,666,100,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	1,666,100,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			3,441,838,090.93
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	90,238,090.93		
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			90,238,090.93
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	90,238,090.93		
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			.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			3,351,600,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			560,608,652,657.17-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	560,608,652,657.17-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
124.25.2.01.00	(ADMIN CENTRAL)	.00		
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.EMAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	560,608,652,657.17-		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			53,891,599,209.05
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			
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			45,633,353,305.33
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	32,339,347,276.98		
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
		13,294,006,028.35		

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			1,790,379,258,366.15
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00	.00	.00
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			1,474,353,138,406.54
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,474,353,138,406.54		
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
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			398,566,851,643.71
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	398,566,851,643.71		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			1,031,881,542,845.14
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,031,598,298,400.63		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			283,244,444.51
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		.00
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		.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			1,114,422,274,529.24
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,057,092,323,015.06		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			57,329,951,514.18
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			146,346,339,503.84
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			195,925,157,290.25
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			167,636,862,967.61
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			9,993,245.47
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			28,694,330.78

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
121.25.1.03.00	(ENTRES 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			
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		41,947,696,577.92
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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	.00		.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	157,835,500.00		377,369,751.73
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	21,520,675,142.20		21,520,675,142.20
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS	.00		.00
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA	.00		.00
122.25.1.03.00	(ENTRES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN	.00		.00
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS	18,581,478,515.99		18,581,478,515.99
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
		219,534,251.73		377,369,751.73
		21,520,675,142.20		21,520,675,142.20
				1,468,173,168.00
				18,581,478,515.99

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL Al: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.01.1.02.00	CÁMARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	133,698,417,556.73		
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	61,241,584.50		
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			3,001,353,921,337.27
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	OBLIG.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 DFTO.CAPITAL		.00	

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "E") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:14
 PAGINA: 0001

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

T O T A L

DESCRIPCION

CODIGO

100.00.0.00.00	ACTIVO			
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			
111.00.0.00.00	EFFECTIVO			
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	117,256,693,733.97		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS	8,963,285,251.53		
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS	36,481,906.21		
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO	.00		
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			12,067,600.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,110,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		957,600.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E	703,854,450,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.02.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	15,217,662,032.02		
112.99.1.00.00			3,280,737,000.00	
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLES			
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLES	12,956,399,161.56		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLES	.00		
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEP EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	.00		
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR	38,304,000,000.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	.00		
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR	102,995,278,627.61		
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00		
116.00.0.00.00	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			
116.01.0.00.00	CÁMARA DE COMPENSACION			
116.01.0.01.00	CÁMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			
116.01.0.02.00	CÁMARA DE COMPEN. A CARGO OTROS BCOS			
116.01.1.00.00	CÁMARA DE COMPENSACION A CARGO	133,698,417,556.73		
116.01.1.01.00	CÁMARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	.00		


133,759,659,141.23
 133,698,417,556.73
 133,698,417,556.73

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			1,776,733,356.00
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			1,376,733,356.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,376,733,356.00		
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		

 **Banesco**
 BANCO UNIVERSAL
 Vicepresidencia de Contabilidad

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		54,383,007.27	54,383,007.27
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	54,383,007.27		
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			9,462,451,493.66
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			2,100,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	2,100,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GASTOS D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			7,362,451,493.66
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	7,362,451,493.66		
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	2,141,712,102.80		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	3,286,613,248.00		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	490,000,000.00		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	265,755,868.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI			.00
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,178,370,274.86		
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			2,313,594,978.17
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,313,594,978.17
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			2,311,574,978.17
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
451.02.1.00.00	PERDIDAS POR SINIESTROS			268,128.00
451.03.1.00.00	PERDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	2,020,000.00		

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			2,873,836,773.65-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			2,873,836,773.65-
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			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			1,737,116,607.98-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			8,906,880.00-
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA		8,426,880.00-	
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			1,728,209,727.98-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	646,647,756.81-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		1,081,561,971.17-	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			3,444,471,988.23
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE			2,163,280,410.89
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			1,226,808,570.07
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
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

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
448.09.1.00.00	AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRACIÓN			36,992,359,486.92
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			2,483,993,421.82
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		3,993,421.82	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			7,060,829,631.39
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		2,829,631.39	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			1,206,576.00
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		1,206,576.00	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			611,082.86
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		611,082.86	
449.05.0.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			2,820,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.05.2.00.00	PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO		4,532,608.09	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO			107,140,024.29
449.06.1.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO			
449.06.2.00.00	MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO		1,668,024.29	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			320,894,619.19
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		4,894,619.19	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIÓN E IMPRESIÓN DE T			
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			320,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES			
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			283,482,178.34
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		3,482,178.34	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			10,064,000,000.00
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANTÍA DE DEP			7,307,605,485.21
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA			2,693,447,334.05
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACIÓN BANCARIA			105,371,181.00
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES			8,147,985.57
449.16.1.00.00	MULTAS			17,816,000.00
449.17.0.00.00	RELACIONES PÚBLICAS			651,416.98
449.17.1.00.00	RELACIONES PÚBLICAS			
449.17.2.00.00	RELACIONES PÚBLICAS		651,416.98	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			3,392,629,942.13
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		41,884,734.53	

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
444.99.0.00.00	OTROS SEGUROS	554,852.59		886,948.27
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS		332,095.68	
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS			
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			4,599,717,703.25
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,291,632,586.88		2,365,048,561.36
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		73,415,974.48	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL DÉBITO BANCARIO	1,595,488,066.04		639,181,075.85
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	611,718,908.15		
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		27,462,167.70	
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			7,847,845,264.49
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			6,815,845,264.49
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	6,811,000,000.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		4,845,264.49	
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.03.0.00.00	CONDOMINIO	1,032,000,000.00		1,032,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO			
446.03.2.00.00	CONDOMINIO			
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			5,763,636,384.94
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			1,187,353,027.08
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	1,184,599,658.96		
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS		2,753,368.12	
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	4,563,318,646.46		4,566,153,372.30
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	10,129,985.56		
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN			
447.04.1.00.00	PÉRDIDAS POR DESVALORIZACIÓN DE BIE			
447.05.1.00.00	AMORTIZACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN			
447.09.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS			
448.00.0.00.00	AMORTIZACIÓN DE GASTOS DE ORGANIZAC			10,632,580,570.31
448.01.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE MEJORAS A PROPIEDAD	652,839,237.20		
448.02.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE SOFTWARE	10,524,024.00		
448.03.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE PLUSVALÍA	3,625,462,199.74		4,336,257,870.13
448.05.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.0.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI	4,336,257,870.13		
448.06.1.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.2.00.00	AMORTIZACIÓN DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.07.1.00.00	AMORT. LICENCIAS COMPRADAS	2,007,497,239.24		

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			735,880,000.00
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	735,880,000.00		
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			.00
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			6,348,672,970.44
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	6,127,160,000.00		
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		221,512,970.44	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			9,008,641,095.16
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			340,905.60
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			.00
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		340,905.60	
443.02.0.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX			8,612,300,189.56
443.02.1.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX	8,604,000,000.04		
443.02.2.00.00	TELÉFONOS, TELEX, FAX		8,300,189.52	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			.00
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			396,000,000.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	396,000,000.00		
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			380,000,000.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	380,000,000.00		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			.00
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			16,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	16,000,000.00		
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			1,587,850,055.39
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			407,286.44
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		407,286.44	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES			.00
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,586,555,820.68		
444.04.1.00.00	SEGURO SOBRE FIDELIDAD Y FIEL CUMPL			.00
444.05.1.00.00	SEGURO SOBRE DINERO Y VALORES			.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	7,099,382,380.15		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		738,750.09	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES	8,847,765,903.13		8,859,062,576.27
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES		11,296,673.14	
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES	1,320,000,000.00		
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	.00		
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	848,000,000.00		1,223,056,175.40
441.26.1.00.00	UNIFORMES			
441.27.0.00.00	CAPACITACION	1,221,903,225.00		
441.27.1.00.00	CAPACITACION		1,152,950.40	
441.27.2.00.00	CAPACITACION	1,091,526,747.56		
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D			
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,360,864,000.00		2,364,604,557.98
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		3,740,557.98	
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,565,373,572.01		2,565,373,572.01
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	2,460,000,000.00		2,460,000,000.00
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	105,373,572.01		105,373,572.01
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIO	1,932,000,000.00		17,471,538,970.44
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIO			1,932,000,000.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIO			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	4,016,590,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	2,348,396,000.00		
442.05.1.00.00	ASESORIA JURIDICA			
442.06.0.00.00	ASESORIA TECNICA Y GERENCIAL	18,000,000.00		18,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESORIA TECNICA Y GERENCIAL			
442.06.2.00.00	ASESORIA TECNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITORIA EXTERNA	800,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTORIA EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	8,135,040,000.00		8,356,552,970.44
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			

221,512,970.44

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			301,162,666,950.27-	
GASTOS DE TRANSFORMACION			162,086,547,825.71	
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			162,086,547,825.71
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			68,182,378,294.81
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			22,981,643,725.02
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO			72,563,576.40
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PERÍODO DE P			
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			
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			10,293,430,032.75
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS			9,057,306.39
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS			
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			9,055,429.50
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS			
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS			3,482,500.00
441.12.0.00.00	VACACIONES			4,822,873,702.16
441.12.1.00.00	VACACIONES			2,319,733,344.41
441.12.2.00.00	VACACIONES			
441.13.0.00.00	PRIMAS			.00
441.13.1.00.00	PRIMAS			.00
441.13.2.00.00	PRIMAS			2,086,361.42
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES			
441.15.0.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			360,000,000.00
441.15.1.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.2.00.00	VIÁTICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,504,000,000.00
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS			14,322,976.41
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			115,585,382.20
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIÓN			
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			
				26,908,560.00
				142,493,942.20
				1,518,322,976.41
				2,086,361.42
				9,055,429.50
				2,328,821,006.71
				10,302,487,339.14
				72,563,576.40
				162,086,547,825.71

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 PAL 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		103,676,591.03	
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	.00
434.01.1.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F		.00	.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			.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			278,291,264.80
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD. INV EN T			.00
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD. INV EN T			.00
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	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			.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	DESVAL PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DESVAL PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.2.06.00	DESVAL PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO			.00
438.01.0.07.00	DESVAL PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DESVAL PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.2.07.00	DESVAL 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

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	18,289,230,955.75-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		13,781,588,151.53-	
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	.00
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		.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			23,088,023,771.64
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			9,645,818,077.11
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			374,087,039.34
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		374,087,039.34	.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			1,325,342,182.95
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		.00
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			618,000.00
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	1,325,342,182.95		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			618,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	618,000.00		
431.05.1.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION	5,000.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			2,681,280.00
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			7,943,084,574.82
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	7,919,746,139.14		
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		23,338,435.68	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			7,105,569,124.12
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO	813,894,766.62		
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO			23,338,435.68
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO	7,082,230,688.44		
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		.00
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		.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			103,676,591.03
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			103,676,591.03
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			.00
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		103,676,591.03	
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B		.00	.00
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC		.00	.00
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS		.00	.00
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTYRAS OBLIG INTERMED		.00	.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BAMESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	23.800.000.00-		
531.99.0.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		5.588,037,773.92-	
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	5,551,796,540.08-		
531.99.2.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		36,241,233.84-	
531.99.1.29.01	CORRIENTES	4,084,583,637.43-		
531.99.1.29.02	AHORROS	1,228,067,087.48-		
531.99.2.29.02	AHORROS		36,241,233.84-	
531.99.1.29.03	OTRAS	239,145,815.17-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	.00		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			1,697,179,099.85-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	1,697,142,940.87-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		36,158.98-	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			655,541,954.73-
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			614.40-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		614.40-	
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		655,541,340.33-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		309,028,393.04-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		6,212,143.00-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		335,643,288.58-	
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		4,657,515.71-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFLIAD			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			
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			32,071,063,767.36-
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			32,070,819,107.28-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REFORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	902,676,225.52-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			.00
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	9,542,386,787.74-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	1,796,367,642.19-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	7,745,809,145.55-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	210,000.00-		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	1,637,115,115.27-		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	.00		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	1,637,115,115.27-		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	6,006,720,836.80-		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	23,471,318.03-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	.00		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	68,500.00-		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	310,857,104.27-		
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	.00		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	1,505,668,941.29-		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	.00		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	244,007,568.21-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			4,042,992.00-
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,683,200.00-		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			1.359,792.00-
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	14,038,577,128.71-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			.00
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	8,790,043,470.83-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	5,248,533,657.88-		
531.99.2.18.03	OTRAS			.00
531.99.1.19.00	COM SERVICIOS 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	1,946,438,472.46-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	125,153,439.91-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	1,821,285,032.55-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	285,940,552.14-		
531.99.1.24.00	COM TRANSP 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	100,659,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	515,605,750.02-		
				14,038,577,128.71-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	CONSTITUCION DE PROVISION 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. CRED. 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		.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			105.668,228,531.68-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			
531.01.0.00.00	COM. POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			68,056,516,465.96-
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		17,907,120.00-	
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			78,881,078.61-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			5,526,771,006.06-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	.00		
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			80,739,953.16-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA			
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUERS			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			16,789,605,161.09-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			
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			
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			.00
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			140,275,208.52-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			45,384,699,753.70-
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES			
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	42,000.00-		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	1,049,041,772.29-		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	.00		
			37,637,184.82-	
				902,676,225.52-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CRÉDITO	937,833,923.26-		.00
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		.00
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	387,173,613.05-		134,664,389.73-
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			.00
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	134,664,389.73-		.00
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			.00
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	10,695,986,176.43-		.00
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		.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		.00
515.02.2.00.00	REND X OBLIG EMIT	.00		.00
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SHUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL	.00		.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		.00
519.04.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR	.00		.00
519.05.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		.00
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			82,762,117,709.87
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			79,344,720,297.61
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	9,197,940,826.25		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			752,913,209.38
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	752,913,209.38		.00
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			.00
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	98,316,970.42		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			13,701,324,739.14
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	13,333,147,131.68		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			368,177,607.46
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS # PLAZO Y CERT			55,573,357,260.76
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	55,136,573,837.66		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			20,867,291.66
411.06.0.00.00	GASTOS POR TÍTULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	20,867,291.66		
411.06.2.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.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		.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN CUOTAS	17,306,508,893.07-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN CUOTAS		737,378,659.59-	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CRÉDIT	38,244,776,479.23-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	75,541,932.97-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÓN DE VEH	75,327,725.60-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		.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		.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. FINAN.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS A DIRECTO	1,027,477,195.01-		
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	.00		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS POR REPOR	2,325,611,097.86-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS APECTOS A	817,524,189.04-		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS AGRÍCOLAS	.00		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS. AGRICOLAS E/ CUOTAS VIG	3,268,509,308.06-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS. AGRICOLAS VIG	4,359,529,168.42-		
513.01.1.25.00	REND X CRDTS. OTORG. C/RECU. FONCREI	.00		
513.01.1.26.00	REND X CRDTS. OTORG. C/RECU. FONDAPPA	20,677,111.27-		
513.01.1.27.00	REND X CRDTS. OTORG. A TASA INTS PREF	49,193,029.77-		
513.01.1.28.00	REND. POR CRED. OTORGADOS A LA PYME V	1,384,969,012.05-		
513.01.1.29.00	REND. POR CRED. OTORGADOS A LA PYME V	4,341,957,246.27-		
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	641,376,094.78--		.00
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	3,973,502,322.09-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS			
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS	2,809,848,523.88-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS VENCIDOS			
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CRÉDITOS EN LITIGI	47,932,693.35-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			
514.01.1.00.00	COMISIONES	1,325,007,536.31-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANTÍAS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR LÍNEAS DE CRÉDITO DE	.00		
			742,902,919.92-	
				3,552,751,443.80-
				12,155,658,102.47-

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		28,357,256,464.71	28,357,256,464.71
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	28,357,256,464.71		
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		6,684,070,441.34	6,684,070,441.34
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	6,684,070,441.34		
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	14,745,418,550.07		14,745,418,550.07
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	55,274,208,948.33-		55,274,208,948.33-
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	75,465,656,666.68-		75,465,656,666.68-
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	148,892,665.42-		148,892,665.42-
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	3,597,042.37-		3,597,042.37-
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		.00
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		.00
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	145,295,623.05-		145,295,623.05-
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		47,090,497.10-	47,090,497.10-
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	.00
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		47,090,497.10-	47,090,497.10-
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	.00
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		.00	.00
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	.00
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		47,090,497.10-	47,090,497.10-
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	20,340,340,383.77		20,340,340,383.77
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	.00
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	20,340,340,383.77		20,340,340,383.77
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	.00
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	328,436,915.45-		328,436,915.45-
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO		55,401,754.96-	55,401,754.96-
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO		.00	.00
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO		.00	.00

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.1.19.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONES	.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.F/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		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO	.00		
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN TIT	67,065,330,394.44-		110,647,225,320.09-
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO			
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 PÚ	90,319,488,480.44-		
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 TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.1.08.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E	44,174,568,294.08-		44,174,568,294.08-
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR	29,367,204,770.86-		29,368,157,582.86-
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	952,812.00-		.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		
512.03.1.17.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	52,621,362,856.86		53,214,989,037.29
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	593,626,180.43		2,834,617,400.74
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCA CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00	.00	.00
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00	.00	.00
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00	.00	.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00	.00	.00
512.01.2.25.02	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00	.00	.00
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00	.00	.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00	.00	.00
512.01.2.25.03	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00	.00	.00
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00	.00	.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00	.00	.00
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00	.00	.00
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTU	747,836,369.90-		747,836,369.89-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	.00	.01	.01
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E	.00	.00	.00
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00	.00	.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00	.00	.00
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00	.00	.00
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION	.00	.00	.00
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚ	.00	.00	.00
512.02.2.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA ME	.00	.00	.00
512.02.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00	.00	.00
512.02.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00	.00	.00
512.02.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00	.00	.00
512.02.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00	.01	.01
512.02.0.08.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS O AV	.00	.00	.00
512.02.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	.01	.01
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION	.00	.00	.00
512.02.0.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00	.00	.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/N	.00	.00	.00
512.02.2.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E	.00	.00	.00
512.02.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	.00
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	.00
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	.00
512.02.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.0.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.2.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00	.00	.00
512.02.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	.00
512.02.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	.00
512.02.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00	.00	.00
512.02.0.16.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00	.00	.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	4,577,229.50-	.00	4,577,229.50-
512.02.2.16.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00	.00	.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00	.00	.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIÓN EN INSTITUCIONES FINA	.00	.00	.00
		743,259,140.40-		743,259,140.40-
				4,577,229.50-

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000
 (FORMA:"F") AL: 31/10/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de OCTUBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

FECHA: 16/11/2004
 HORA: 16:46:15
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA			284,760,801,577.88-
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			1,567,078,370.02-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			62,587.27-
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			1,567,015,782.75-
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS. Y/CORRESPONSALES			.00
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI			.00
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS			
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULO			167,286,281,663.49-
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULO			.00
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			.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 TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV			.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	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E			.00
512.01.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			.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 INSTITUCI			.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
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			.00

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ. DE POSESION	3,159,419,241.97		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	137,462,681,363.51		
813.11.1.00.00	FIANZA	834,575,499,007.89		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	6,793,137,964.84		9,808,901,899.24
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			30,109,136.00
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS	1,773,752.00		
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		28,335,384.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	265,542,532,325.31		265,542,532,325.31
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		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.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		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		.00
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	4,293,741,930,027.93		4,915,139,694,792.05
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			4,391,937,030,583.82
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	294,376,316,875.38		296,994,613,397.50
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC			
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEH	118,842,890,699.36		2,618,296,522.12
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	944,388,065.61		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CART.CRE	22,932,037,924.98		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	104,874,671,913.20		.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	46,782,328,272.23		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,997,925,360.05		2,099,120,506.12
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
			101,195,146.07	

HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0050
 FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0050

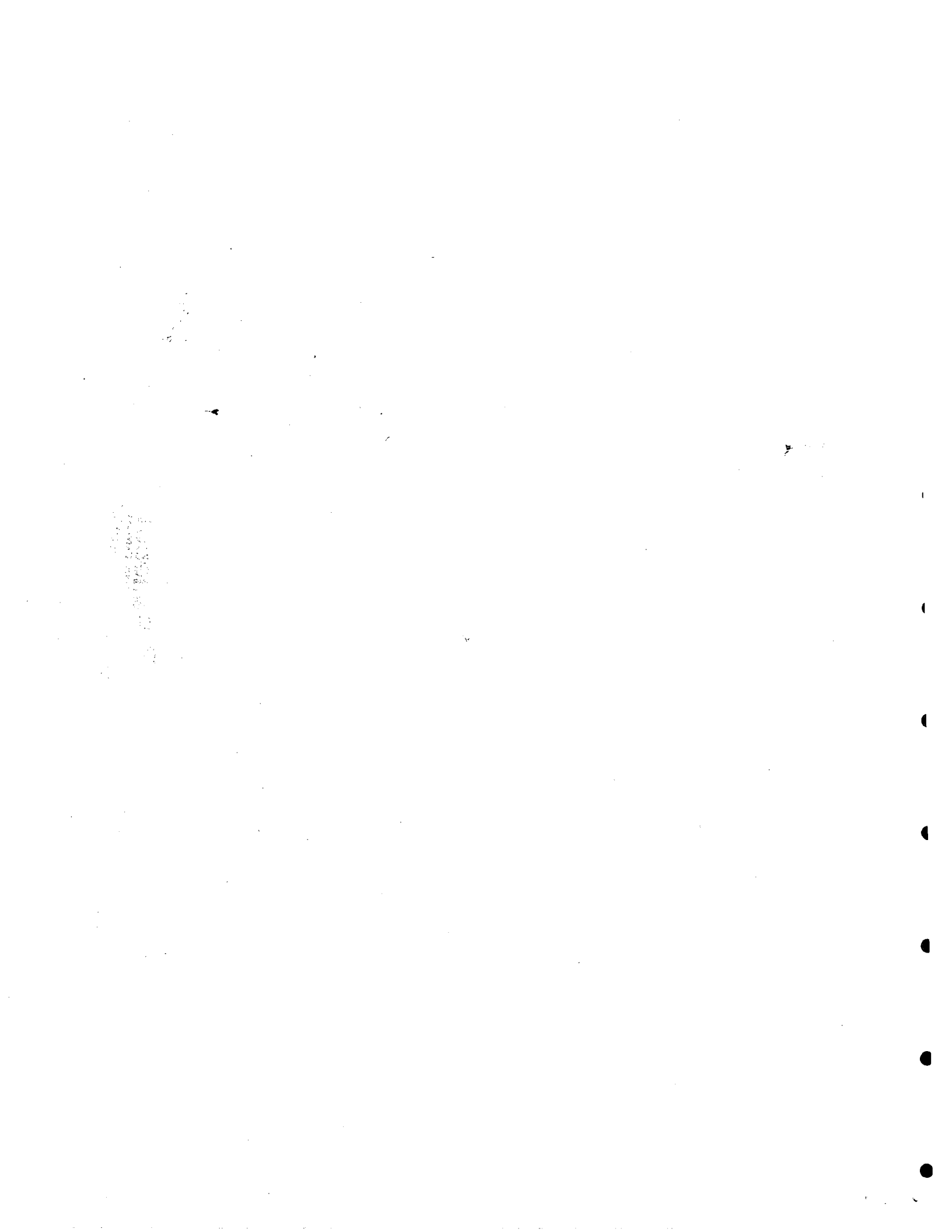
(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HP.FUERA SIST.AHO.HABIT	489,166,744.95		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,508,758,615.10		1,609,953,761.17
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION	.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	.00		
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
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	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTAS 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	.00		
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			197,909,867,999.69
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			3,461,058,679.96
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			16,716,048,512.45
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	141,176,774,086.83		177,732,760,807.28
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,461,058,679.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,716,048,512.45		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,999,666,894.42		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	120,999,666,894.42		
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			56,733,093,912.86
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			.00
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			.00
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS	56,733,093,912.86		
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS	27,741,743,808.00		
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	28,643,135,527.10		
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			10,739,294,789,701.12-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			1,989,645,213,599.91-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			5,662,426,684.89-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			3,563,274,813,162.96-

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			30,109,136.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			265,542,532,325.31-
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			4,915,139,694,792.05-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,790,183,888.26
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,790,183,888.26
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRAS CREDITOS VENCIDOS			46,780,982,746.43
831.02.1.00.00	REND.COBRAS CREDITOS VENCIDOS	32,824,905,391.91		
831.02.2.00.00	REND.COBRAS CREDITOS VENCIDOS		13,956,077,354.52	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	9,201,141.83		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,790,183,888.26-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,790,183,888.26-





(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			7,466,184,300,315.19
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			1,232,344,442,195.85
111.00.0.00.00	EFFECTIVO			143,576,439,893.37
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	134,587,231,177.44		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		8,938,454,683.53	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		38,686,432.40	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			12,067,600.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	11,110,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		957,600.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			818,740,406,764.21
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			800,771,612,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E	797,492,790,000.00		
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV		3,278,822,000.00	
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	17,968,794,764.21		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			6,930,459,554.29
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	6,930,459,554.29		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES 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			142,310,863,501.88
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			142,310,863,501.88
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	38,304,000,000.00		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		104,006,863,501.88	
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	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			120,788,109,713.61
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			120,765,804,504.99
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			.00
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	120,765,804,504.99		
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.			.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

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		.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		.00
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	22,305,208.62		
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		1,837,231.51-
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)			.00
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT. VAL. PARA NEGOCIA			
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT. P/INST. FINANC. EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA. EMITI. X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG. EMITI. X EMPRE. NO FIN. D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMN. CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM. PUB. ESTAD. MUNIC. Y DITO. CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN. Y OTROS ORG. REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
T O T A L				3,903,124,758,957.42
T O T A L				1,837,231.51-
T O T A L				1,837,231.51-
T O T A L				41,947,696,577.92

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	.00		
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		390,095,440,601.17	390,095,440,601.17
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,043,763,163,340.78		1,053,622,671,986.39
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		9,859,508,645.61	.00
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)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,621,344,222,435.22	56,997,766,585.85	1,678,341,989,021.07
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DFTO CAPIT)			
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	154,083,230,829.13		154,083,230,829.13
123.25.1.03.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DFTO.CAPITAL	611,147,948,900.02		611,157,942,145.49
123.25.1.02.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	193,544,234,622.21		193,573,074,814.62
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DFTO CAPIT)		9,993,245.47	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,840,192.41	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	662,568,808,083.86		719,527,741,231.83
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		56,958,933,147.97	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	2,160,500,000,000.00		2,054,605,009,483.77
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	91,200,630.57		91,200,630.57
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	91,200,630.57		91,200,630.57
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			

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.FINAC.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") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 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			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,202,181,750.39		6,202,181,750.39
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,202,181,750.39		6,202,181,750.39
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES			
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
129.01.0.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.1.00.00	(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	21,266,978,239.18		21,266,978,239.18
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	40,564,383,262.04		40,564,383,262.04
131.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
131.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES			
131.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	40,564,383,262.04		40,564,383,262.04
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	378,536,889,676.12		378,536,889,676.12
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE	8,835,129,662.68		8,835,129,662.68
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	8,835,129,662.68		8,835,129,662.68
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.			
			21,594,211,789.35	
			8,835,129,662.68	
			8,835,129,662.68	
			364,760,022,120.05	
			364,760,022,120.05	
			1,613,388,525,541.52	
			1,579,551,149,536.08	
			21,266,978,239.18	
			40,564,383,262.04	
			40,564,383,262.04	
			400,131,101,465.47	
			364,760,022,120.05	
			364,760,022,120.05	

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG			
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	30,966,413.03	8,835,129,662.68	
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			
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		412,846,605,468.03	412,846,605,468.03
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	412,846,605,468.03		
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		.00
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		.00
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES			
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE			
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	8,175,587,779.27		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	676,084,571.29		
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.	.00		.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	21,317,704,453.75		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			.00

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 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		.00
131.16.2.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
131.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P			
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	28,123,993,999.60		28,123,993,999.60
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		.00
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		.00
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		.00
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		.00
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		.00
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		.00
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	28,123,993,999.60		28,123,993,999.60
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	1,819,717,682.31		1,819,717,682.31
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	76,819,312,271.57		76,819,312,271.57
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		.00
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	95,926,888,409.16		95,926,888,409.16
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	95,926,888,409.16		95,926,888,409.16
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		.00
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,755,550,168.11		1,755,550,168.11
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPPA	1,574,873,119.50		1,574,873,119.50
131.27.1.00.00	CRED.OTORG.TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00		25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	46,400,986,725.96		46,400,986,725.96
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		.00
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,884,781,512.43		2,884,781,512.43
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,884,781,512.43		2,884,781,512.43
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
131.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	139,850,000.00		139,850,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	139,850,000.00		139,850,000.00
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			

102,797,462,818.05

2,884,781,512.43

139,850,000.00

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			
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	7,043,747.54		7,043,747.54
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	17,246,969,048.14		17,246,969,048.14
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	17,246,969,048.14		
132.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS			
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		.00
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	2,037,457,904.17		2,037,457,904.17
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	2,037,457,904.17		
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		.00
132.08.1.00.00	ADQUISICIEN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		.00
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		.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.			
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.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		.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		.00
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	66,917,979,573.80		66,917,979,573.80
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	46,349,420,819.45		46,349,420,819.45
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INEX.SIST.AHO.HA	105,088,036.26		105,088,036.26
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	46,244,332,783.19		46,244,332,783.19
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		.00

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 11:09:06
PAGINA: 0012
FECHA: 15/12/2004
HORA: 11:09:06
PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		165,121,304.54	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			5,279,978,799.27
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	5,279,978,799.27		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		1,305,219,505.98	
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	3,974,759,293.29		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		1,305,219,505.98	
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	3,974,759,293.29		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		1,305,219,505.98	
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			6,650,462,997.26
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,650,462,997.26		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			6,650,462,997.26
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	8,992,409.82		
133.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEH-CULOS VENCIDOS	53,858,091.17		
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	53,858,091.17		
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			5,310,712,123.37
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	3,391,676,753.36		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD		1,919,035,370.01	
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	1,548,328.40		
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			2,379,336,891.52
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			.00

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		
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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,379,336,891.52		2,379,336,891.52
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	1,878,937,046.00		1,878,937,046.00
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	25,113,600.00		25,113,600.00
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS	.00		.00
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	253,188,372.56		253,188,372.56
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	253,188,372.56		253,188,372.56
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	972,263,018.60		972,263,018.60
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	972,263,018.60		972,263,018.60
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		.00
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		.00
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.	549,271,791.49		549,271,791.49
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	.00		.00
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	.00		.00
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	1,259,997,086.70		1,259,997,086.70
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	.00		.00
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		.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	.00		.00
133.30.1.00.00	CRED.VENC.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.0	.00		.00
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
133.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			877,162,032.84

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

25,113,600.00

253,188,372.56

972,263,018.60

549,271,791.49

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

1,878,937,046.00

CÓDIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	14,119,999.95		14,119,999.95
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
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	.00		.00
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED. POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRDTS. VEH. MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.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	.00		.00
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		.00
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.00.00	CRED. DE PROG. ESPEC. FINANC. LITIGIOS	.00		.00
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		.00
134.14.0.01.00	CRED. C/REC. PROV. D/L INST. FINANC. LIT	.00		.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00

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 FINANCLIT			.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 EMPELADOS 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			.00
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	319,897,365.88		319,897,365.88
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	319,897,365.88		319,897,365.88
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN			.00
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO			.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE 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		131,250,000.00
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	131,250,000.00		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.			.00
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	411,894,667.01		411,894,667.01
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

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		.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			
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			
139.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,192,631,202.51-		104,934,362,413.98-
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			32,828,170,614.47-
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			
139.02.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS REESTRUCTU	19,076,690,369.84-		19,076,690,369.84-
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTO			
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.03.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	8,293,021,614.57-		8,293,021,614.57-
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS EN LITIGIO	564,673,407.71-		564,673,407.71-
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.1.00.00	(PROVISIEN GENERICA PARA CARTERA DE	42,930,070,483.00-		42,930,070,483.00-
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)			
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	1,241,735,924.39-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	181,978,231.90-		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)	.00		
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)	106,538,016.24-		
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	.00		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			110,461,369,727.95
141.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		946,719,557.27
141.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			.00
141.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		.00
141.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
141.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI	.00		946,719,557.27
141.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONI			
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			
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS			66,906,517,986.38

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			
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	929,073,925.50		929,073,925.50
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N			
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E			
142.03.0.00.00	REND X COB FOR INVERS			
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	33,450,712,063.05		41,385,062,402.69
142.03.2.00.00	REND X COB FOR INVR M/E			
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	24,000,837,926.02		24,000,837,926.02
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	568,795,846.17		591,543,732.17
142.05.1.01.00	POR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE	.00		.00
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	.00		.00
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.05.2.01.00	POR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE	22,747,886.00		22,747,886.00
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	.00		.00
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	35,660,211,108.82		53,503,084,980.73
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			36,150,222,747.07
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	12,038,799,847.60		12,038,799,847.60
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC			
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	11,519,374,280.26		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDITOS REESTRU	519,425,567.34		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDITOS REESTRU			
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	3,747,757,344.55		3,909,823,426.28
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	535,814,148.75		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	14,067,899.55		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)			
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	854,356,911.48		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	712,709,122.68		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS			
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	141,647,788.80		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	.00		.00
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)			
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			2,472,201,103.95

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 11:09:06
PAGINA: 0019
FECHA: 15/12/2004
HORA: 11:09:06
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	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			9,145,869,908.96
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			16,338,420,687.23
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			16,132,685,025.38
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			12,632,685,025.38
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	16,132,685,025.38		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	12,632,685,025.38		
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	205,735,661.85		
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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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			.00
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 EJECUCIEN 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 INFLACIEN			.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") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 11:09:06
PAGINA: 0021
FECHA: 15/12/2004
HORA: 11:09:06
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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			12,150,802,619.82-
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			9,511,230,935.33-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	12,103,995,495.73-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	9,464,423,811.24-		
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	2,100,012,517.75-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDEI	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	539,559,166.74-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC		46,807,124.09-	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		46,807,124.09-	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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			55,007,260,994.63
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			10,777,351,040.91
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	10,651,436,082.85		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		125,914,958.06	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	59,112,908,561.66		
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		47,919,931.92	
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			59,160,828,493.58
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	34,691,069,216.35		
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		76,959,343.46	
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			34,768,028,559.81
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			49,698,947,099.67-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION		237,542,141.08-	
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			102,327,400.27
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 INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	190,378,445.10-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENT	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			187,390,231,344.65

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIEN	187,390,231,344.65		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		531,532,360.94
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	429,757,675.69		484,595,405.77
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE			
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,429,105.90		33,429,105.90
177.03.2.00.00	OTROS BIENES DE USO			
177.09.0.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
177.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION			
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION	.00		233,945,570,513.18
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DE ORGANIZACION)	.00		214,475,585,459.31
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	3,352,142,393.25		3,352,142,393.25
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	3,352,142,393.25		3,352,142,393.25
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	.00		.00
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.02.2.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			
181.02.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	236,790,540.00		236,790,540.00
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL)	.00		.00
181.03.0.00.00	SOFTWARE			
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	236,790,540.00		236,790,540.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE			
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	236,790,540.00		236,790,540.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.03.2.00.00	SOFTWARE			
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	147,827,415,270.58		147,827,415,270.58
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00		.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			
181.05.0.01.00	VALOR ORIGEN DE PLUSVALIA	135,446,826,115.65		135,446,826,115.65
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	.00		.00
181.05.1.00.00	PLUSVALIA			
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA	12,380,589,154.93		12,380,589,154.93
181.05.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)	.00		.00
181.05.1.03.00	VALOR ORIGEN DE PLUSVALIA			
181.05.1.04.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIA)			
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIAS			
181.05.1.06.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTRAS PLUSVALIAS)			

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 PLUSVALIA)			.00
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			48,402,418,893.33
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIFERIDOS			48,402,418,893.33
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GASTOS DIFERIDOS)			.00
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIFERIDOS	48,402,418,893.33		48,402,418,893.33
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GASTOS DIFERIDOS)	48,402,418,893.33		48,402,418,893.33
181.06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			.00
181.06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS GASTOS DIFERIDOS			.00
181.06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GASTOS DIFERIDOS)			.00
181.07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,656,818,362.15		14,656,818,362.15
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,656,818,362.15		14,656,818,362.15
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMULADA DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION)			.00
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			4,256,492,733.60
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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES DADOS EN ALQUILER)			.00
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSONAL			.00
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSONAL			.00
182.02.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSONAL)			.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,249,071,225.10
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,249,071,225.10
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.04.1.00.00	NUMISMATICA			7,421,508.50
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			7,172,026.00
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			7,172,026.00
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			.00
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 PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR			.00
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR COBRAR			.00
184.04.1.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR COBRAR			.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 COBRAR			.00
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES			.00
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00

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			
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	3,083,278.50		3,083,278.50
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE			.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
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			
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	4,283,782,369.24		20,343,621,504.93
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			246,220,596.79
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			.00
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	221,966,638.04		246,220,596.79
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	221,966,638.04		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			24,253,958.75
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			24,253,958.75
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			63,669,250.45
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			
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	1,236,530,140.54		1,236,530,140.54
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			.00
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			1,440,390,861.02
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			26,576,960.00
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,413,813,901.02
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.1.99.00	OTROS			

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	182,742,778,881.01-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	130,167,686,646.85-		
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	69,362,292,109.44-		
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			.00
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,515,809,729,419.08-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	518,119,323,182.05-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	701,737,376,135.85-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	78,800,978,443.66-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	24,697,276,466.99-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	192,454,775,190.53-		
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			
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS			115,510,391,812.67-
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	58,930,141,206.91-		
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			.00
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	18,974,223,841.46-		
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,118,965,835.17-		
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENCIDOS			.00
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT			.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	35,440,630,126.07-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	34,720,659,766.93-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	719,970,359.14-		
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.ESSTAT.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			
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			463,170,803.06-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	463,170,803.06-		463,170,803.06-

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

T O T A L

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

DESCRIPCION

CODIGO

212.99.1.01.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00	
212.99.1.02.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.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	463,170,803.06-	
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		1,334,311,308,010.97-
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		1,334,311,308,010.97-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES		1,184,403,361,943.94-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		114,192,302,701.76-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES		1,224,441,684,760.14-
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		1,141,357,520,753.70-
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		47,368,520,641.17-
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL		16,141,334,845.90-
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		2,944,501,699.03-
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E		16,629,806,820.34-
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		109,869,623,250.83-
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		43,045,841,190.24-
			56,823,782,060.59-
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO		1,704,335,515,374.52-
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		179,029,286,254.97-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES		78,616,664,833.24-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		38,251,231,306.85-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES		100,058,919,421.86-
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		610,000.13-
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL		.00
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		62,161,390,114.88-
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		78,970,366,833.11-
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		78,616,054,833.11-
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		354,312,000.00-
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO		.00
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS		820,582,222,917.68-
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES		231,054,968.60-
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		172,975,638,178.07-
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		43,965,499,999.47-
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL		36,780,292.87-
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		603,373,249,478.67-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS			
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			.00
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN E			
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	178,594,932,683.67-		178,594,932,683.67-
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-		10,000,000.00-
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	155,468,632,097.53-		155,468,632,097.53-
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	23,116,300,586.14-		23,116,300,586.14-
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.03.2.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			
215.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	521,089,283,225.92-		521,089,283,225.92-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,134,985.01-		12,134,985.01-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	430,089,904,436.24-		430,089,904,436.24-
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,400,000,000.00-		1,400,000,000.00-
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	89,587,243,804.67-		89,587,243,804.67-
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS			
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
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			
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	5,000,951,609.71-		5,000,951,609.71-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	8,404,351.93-		8,404,351.93-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	4,992,547,257.78-		4,992,547,257.78-
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
				38,838,682.57-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	38,838,682.57-		38,838,682.57-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,838,682.57-		
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS	.00		.00
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	.00		.00
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.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			
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	787,610,000.00-		787,610,000.00-
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO.	.00		.00
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		.00
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION	.00		.00
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		.00
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		.00
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		.00
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS			
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESECCIAL	.00		.00
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS EN C	.00		.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.03.1.02.00	PERONAS JURIDICAS	.00		.00
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESECCIAL	.00		.00
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS DE A	.00		.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BUBLICO RESTR			

38,838,682.57-
 .00

787,610,000.00-

38,600,950.71-

.00

38,600,950.71-

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,600,950.71-		38,600,950.71-
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,600,950.71-		
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		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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		.00
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		.00
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		.00
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			661,608,602.03-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			661,608,602.03-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
231.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DEL BANAP	661,608,602.03-		661,608,602.03-
231.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		.00
231.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		.00
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		.00
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		.00
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		.00
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		.00
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			157,707,171,729.03-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			76,691,525,387.89-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	36,760,996,041.80-		36,760,996,041.80-
241.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	24,907,536,903.15-		24,907,536,903.15-
241.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,772,442.94-		11,772,442.94-
241.04.0.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
241.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	51,220,000.00-		51,220,000.00-
241.04.2.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
241.05.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN A ^a	.00		.00
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
241.08.1.00.00	FINAN.O/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNAITH	14,960,000,000.00-		14,960,000,000.00-
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.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		.00
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.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		.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	.00		.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX			.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE			.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00		.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ABO	.00		.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	2,979,829,278.67-		2,979,829,278.67-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ			.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIÉ	.00		.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00		.00
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	19,735,359,678.86-		19,735,359,678.86-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			19,712,513,519.82-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			19,712,513,519.82-
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			19,712,513,519.82-

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

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 AFFECT.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 GARANTI			.00
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			10,419,301,496.48-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			9,770,917,948.27-
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 P			.00
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS 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 DEPÓSITOS DE A			.00
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			.00
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			.00
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			.00
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			9,736,359,826.28-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE			30,982,516.10-
				3,575,605.89-

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E			
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,194,644,925.76-
271.01.0.99.00	OTRAS			1,435,355,604.66-
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,781,912,305.32-		5,511,198.70-
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	1,194,097,274.33-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	133,526,111.35-		
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 JUBILACION	.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	1,430,199,503.25-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		11,214,951.54-	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		547,651.43-	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		5,156,101.41-	
271.01.2.99.00	OTRAS		5,511,198.70-	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			484,236,329.72-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			274,413,470.47-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	484,236,329.72-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	127,263,028.17-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	66,763,055.65-		
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 JUBILACION	.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	274,413,470.47-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		.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			
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	2,631,651,593.27-		49,122,341,435.94-
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	.00		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		.00
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR	.00		
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR	4,178,646,834.97-		.00
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	.00		.00
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	.00		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	.00		.00
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	4,015,468,995.91-		4,015,468,995.91-
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	774,109,771.19-		774,109,771.19-
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	27,278,185.93-		.00
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR			
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	98,523,152.21-		98,523,152.21-
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	98,523,152.21-		.00
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.			
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA.INST.			
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	92,706,962.56-		92,706,962.56-
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	11,341,814,291.09-		11,341,814,291.09-
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	3,627,508,394.69-		7,714,305,896.40-
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	7,714,305,896.40-		
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,885,571,819.10-		
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA			
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.19.1.00.00	BONIFICACION POR PAGAR			
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	23,409,304,570.56-		24,074,892,972.84-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		665,588,402.28-	
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISION ESPEC-FICA PARA CR+DITOS			
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISION GEN+RICA PARA CR+DITOS CO	570,124,889.32-		812,659,496.40-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.03.1.00.00	PROVISION POR OPERACIONES CON DERIV			
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC			
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO			
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	20,565,539,768.59-		61,607,701,002.00-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			20,635,271,013.16-
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	1,636,140,796.55-		69,731,244.57-

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	4,572,893,120.93-		4,572,893,120.93-
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		.00	.00
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	10,183,290,280.68-		10,183,290,280.68-
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		416,472,229.14-	416,472,229.14-
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	5,263,401,311.50-		5,263,401,311.50-
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS	1,450,121,499.64-		1,450,121,499.64-
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS		.00	.00
274.08.1.00.00	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,262,545,674.64-		4,262,545,674.64-
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	13,162,292,786.03-		13,162,292,786.03-
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		25,272,289.73-	25,272,289.73-
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		.00	.00
275.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L		.00	.00
275.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO		.00	.00
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,325,239,255.44-		1,325,239,255.44-
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	.00
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,256,129,531.55-		1,256,129,531.55-
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO		.00	.00
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.		.00	.00
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD		.00	.00
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	3,028,301,777.03-		3,028,301,777.03-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		1,031,920,245.77-	1,031,920,245.77-
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	596,863,963.80-		596,863,963.80-
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	11,052,950,176.53-		11,052,950,176.53-
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			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	2,277,659.37-		2,277,659.37-
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	17,716,813,019.38-		17,716,813,019.38-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	.00
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
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	.00
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			

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 CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREPT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			522,332,194.77-
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.CREPT.INDEX.SIST.AHO.HA	522,332,194.77-		.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		.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			757,965,585,602.10-
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			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN			
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		.00
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		.00
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.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		.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		.00

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0039
 FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
331.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.01.1.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		
332.02.1.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		
332.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.01.1.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		
333.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.01.1.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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-
341.01.1.1.00.00	RESERVA LEGAL			
341.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		
342.02.1.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		
342.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.01.1.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			
351.01.1.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			
353.01.1.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES	.00		
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			213,910,986,137.84-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT.			213,910,986,137.84-
361.01.1.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			1,174,104,267.68-
361.02.1.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			
361.02.2.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			212,736,881,870.16-
361.03.1.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR			

.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00	7,784,286,685.56	
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)	.00		.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)	.00		
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			13,410,768,384.22-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			13,410,768,384.22-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			13,410,768,384.22-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	13,410,768,384.22-		
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			.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICION			
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			132,961,258,522.85
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			20,352,326,075.81
611.01.0.00.00	AVALES			457,370,827.20
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		457,370,827.20	
611.02.0.00.00	FIANZAS			19,739,796,603.79
611.02.1.00.00	FIANZAS M/E			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	17,745,747,631.40		
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS		1,994,048,972.39	
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS	.00		155,158,644.82
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		155,158,644.82	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			55,740,933,266.70
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	55,740,933,266.70		
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			55,910,399,180.34
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			17,927,079,699.89
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	755,898,691.20		

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E			
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC		17,171,181,008.69	37,983,319,480.45
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		37,983,319,480.45	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		957,600,000.00	
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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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

HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0042
 FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0042

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL, AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		
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			132,961,258,522.85-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			20,352,326,075.81-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			55,740,933,266.70-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			55,910,399,180.34-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			957,600,000.00-
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			.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			3,693,519,738,686.55
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			51,887,015,758.52
711.02.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIÓN	34,720,659,766.93		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			17,166,355,991.59
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	17,156,459,999.97		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		9,895,991.62	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,455,666,618,778.52
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,443,602,932,653.42		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,063,686,125.10	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			567,666,373,065.17
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			552,285,055,646.40
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	552,285,055,646.40		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			.00
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			15,381,317,418.77

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	15,381,317,418.77	.00	
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	44,415,432,846.90		44,443,725,914.58
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		28,293,067.68	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES	.00		.00
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES			
717.00.0.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	25,363,114,714.58		25,363,114,714.58
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	306,422,960,666.46		1,548,492,890,455.18
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	305,115,090,000.00		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,242,069,929,788.72		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			88,907,247,552.40-
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			.00
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	.00		.00
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	82,030,888,451.38-		82,030,888,451.38-
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
723.00.0.00.00	PROVISIONES			.00
723.00.1.00.00	PROVISIONES	.00		.00
723.00.2.00.00	PROVISIONES			
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	6,876,359,101.02-		6,876,359,101.02-
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			3,553,098,062,789.87-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			3,480,507,048,104.49-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	386,624,803,838.73-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	2,765,045,576,142.82-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	407,467,903,131.23-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	56,027,671,327.33-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES	.00		.00

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS			
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	570,506,831,446.00-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES			
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	59,088,850,123.21-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS			
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,671,954,320,115.05-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	306,422,955,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS			
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	305,115,090,000.00-		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS			
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	22,413,712,838.66-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS			
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,294,835,214.83-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,294,835,214.83-		
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			71,296,179,470.55-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	71,296,179,470.55-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			.00
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			10,083,582,301.65
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			1,170,985,926.79
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	1,170,985,926.79		
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			6,094,484,130.50
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	6,094,484,130.50		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			2,786,553,859.46
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	2,786,553,859.46		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			31,558,384.90
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	31,558,384.90		
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			.00
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			61,598,010,645.93-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			60,307,352,705.80-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	60,180,267,436.04-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		127,085,269.76-	
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	1,290,657,940.13-		1,290,657,940.13-
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			38,630,411,724.12
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			
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			.00
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	5,173,956,564.95		5,173,956,564.95
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			.00
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			38,630,411,724.12-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	38,630,411,724.12-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,323,570,045,239.54
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			719,970,359.14
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION			
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES			.00
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			17,450,713,339.61
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)			
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS			.00
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			641,992,557,951.90

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	620,636,412,728.23		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	11,875,124,337.22		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	9,481,020,886.45		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	9,631,371,420.80		9,731,371,420.80
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	7,056,052,229.94		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,186,709,215.99		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	388,609,974.87		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES			
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	100,000,000.00		100,000,000.00
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	.00		.00
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,244,033,815.87		1,244,033,815.87
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		.00
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.	807,812,725.87		3,533,687,851.91
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	198,902,648.12		
786.99.1.00.00	VARIOS	2,526,972,477.92		
787.00.0.00.00	GASTOS			
787.01.1.00.00	GTS.X APOORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	12,597,143,616.74		12,597,143,616.74
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	12,597,143,616.74		
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			
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,630,417,563,765.42		1,630,417,563,765.42
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	.00		.00
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		5,883,003,118.15
789.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUTURADOS 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	5,883,003,118.15		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF. (FMH)			2,323,570,045,239.54

FORMA: 30/11/2004
HORA: 11:09:06
PAGINA: 0047

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

MONEDA NACIONAL
MONEDA EXTRANJERA
T O T A L

INDICADOR	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
91.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
91.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	8,202,271,128.76-		8,202,271,128.76-
91.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	255,708,458,037.19-		255,708,458,037.19-
91.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	126,304,467,064.60-		126,304,467,064.60-
91.04.1.00.00	ADMIN.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	236,790,299,240.48-		236,790,299,240.48-
91.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	35,891,873,017.77-		35,891,873,017.77-
91.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	96,780,150.05-		96,780,150.05-
91.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
91.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
91.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	585,000.00-		585,000.00-
91.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	82,675,236.14-		82,675,236.14-
91.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	5,146,922.28-		5,146,922.28-
91.09.1.04.00	ADMIN.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	3,479,414.40-		3,479,414.40-
91.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESEPEC	4,893,577.23-		4,893,577.23-
91.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
92.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			
92.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,332,736,930.11-		1,332,736,930.11-
92.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	171,327,905.55-		171,327,905.55-
92.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		.00
92.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	29,501,022.50-		29,501,022.50-
92.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	32,946,131.91-		32,946,131.91-
93.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
93.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	139,989,031.93-		139,989,031.93-
93.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		.00
93.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	9,631,371,420.80-		9,631,371,420.80-
94.00.0.00.00	ING.DEVEN.X CRDTS.REESTRUCTURADOS			
94.01.1.00.00	ING.DEV.LEY REGU.SUBSIS.VIVI.P.HAB.	.00		.00
95.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			
95.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS	.00		.00
96.00.0.00.00	RESULTADOS			
96.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	273,643,346.19-		273,643,346.19-
97.00.0.00.00	INGRESOS			
97.01.1.00.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	100,000,000.00-		100,000,000.00-
97.01.1.01.00	REND.X FIDEI.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	100,000,000.00-		100,000,000.00-
97.01.1.02.00	REND.X/OTR.INV.D/DISP.RESTRINGIDA	.00		.00
97.02.1.00.00	REND.X CARTERA DE CREDITO	12,517,759,472.35-		12,517,759,472.35-
97.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	11,309,395,164.59-		11,309,395,164.59-
97.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
97.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	752,542,506.53-		752,542,506.53-
97.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	455,821,801.23-		455,821,801.23-
98.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			
				46,054,455.78-

FORMA: 30/11/2004
HORA: 11:09:06
PAGINA: 0047

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
998.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	46,054,455.78-		
999.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			
999.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,630,417,563,765.42-		1,636,300,566,883.57-
999.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
999.03.1.00.00	INTS CRTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,883,003,118.15-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
B10.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			10,739,294,789,701.12
B11.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			1,989,645,213,599.91
B11.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			1,989,645,213,599.91
B11.01.01.00.00	VALORES M/N	1,805,126,372,103.94		1,989,645,213,599.91
B11.01.01.01.00	VALORES	1,805,126,372,103.94		
B11.01.01.02.00	BIENES	.00		
B11.01.2.00.00	VALORES M/E		184,518,841,495.97	
B11.01.2.01.00	VALORES M/E		184,518,841,495.97	
B11.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
B11.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
B12.00.0.00.00	COBRANZAS			5,662,426,684.89
B12.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			5,662,426,684.89
B12.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	36,270,863.20		
B12.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD			
B12.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		5,626,155,821.69	.00
B12.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
B12.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
B13.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			3,563,274,813,162.96
B13.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			2,872,800,000.00
B13.01.1.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		
B13.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			
B13.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES		2,872,800,000.00	.00
B13.02.1.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			
B13.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
B13.03.1.00.00	GARANTIA DE RETENCIONES			
B13.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
B13.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	2,133,510,996,136.53		
B13.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
B13.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	72,422,241,430.32		4,910,685,413.76
B13.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			.00
B13.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	2,061,088,754,706.21		
B13.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
B13.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	353,873,625,808.76		4,910,685,413.76
B13.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
B13.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS		1,915,200,000.00	
B13.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	80,651,376,218.00		

(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

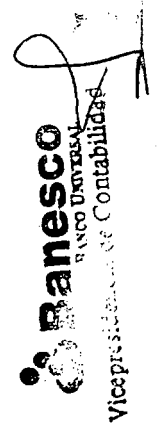
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ. DE POSESION	3,159,419,241.97		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,628,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	137,462,681,363.51		
813.11.1.00.00	FIANZA	834,575,499,007.89		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	6,793,137,964.84	9,808,901,899.24	
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS			
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			30,109,136.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,773,752.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		28,335,384.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			265,542,532,325.31
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	265,542,532,325.31		
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			4,915,139,694,792.05
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			4,391,937,030,583.82
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	4,293,741,930,027.93		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		98,195,100,555.89	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			296,994,613,397.50
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	294,376,316,875.38		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		2,618,296,522.12	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	118,842,890,699.36		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	944,388,065.61		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,932,037,924.98		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	104,874,671,913.20		
819.03.2.04.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES POR CART.CRE			.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	46,782,328,272.23		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		2,618,296,522.12	
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,997,925,360.05		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		101,195,146.07	

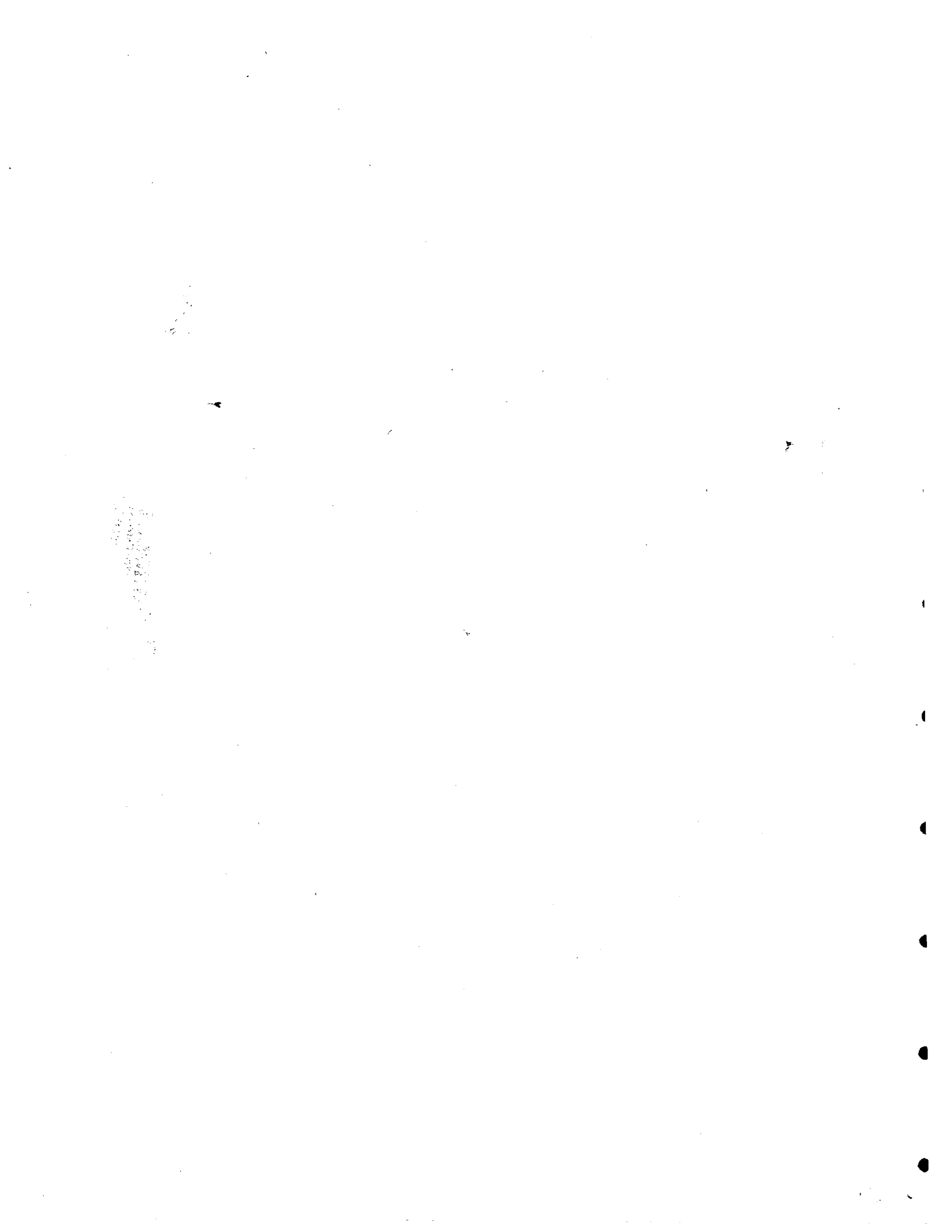
(FORMA: "E") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.1.01.00	REND. CREDIT. VEH. MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND. CREDIT. INDEX. SIST. AHO. HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND. CREDIT. HIP. FUERA SIST. AHO. HABIT	489,166,744.95		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,508,758,615.10		1,609,953,761.17
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION	.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			
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		26,199,062,304.92
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.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	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.1.01.00	VENTAS 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			
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			197,909,867,999.69
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			3,461,058,679.96
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			16,716,048,512.45
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	141,176,774,086.83		177,732,760,807.28
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,461,058,679.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	16,716,048,512.45		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,999,666,894.42		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,999,666,894.42		
819.99.2.00.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.2.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.2.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			
819.99.2.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS			
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS			
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			
				10,739,294,789,701.12-
				1,989,645,213,599.91-
				5,662,426,684.89-
				3,563,274,813,162.96-

(FORMA:"E") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			30,109,136.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			265,542,532,325.31-
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			4,915,139,694,792.05-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,790,183,888.26
831.00.0.00.00	OTR. CTAS. REGIS. DEU. X OP. FIDEICOMISO			46,790,183,888.26
831.01.1.00.00	CTAS. INCOB. CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND. COBRA CREDITOS VENCIDOS			46,780,982,746.43
831.02.1.00.00	REND. COBRA CREDITOS VENCIDOS			
831.02.2.00.00	REND. COBRA CREDITOS VENCIDOS			
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS		13,956,077,354.52	
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,790,183,888.26-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,790,183,888.26-





FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0020
 FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0020

(FORMA:"F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			2,528,472,717.50
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,528,472,717.50
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			2,525,674,589.50
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			268,128.00
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	2,530,000.00		.00
451.03.1.00.00	P+RDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		.00
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		.00
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			2,220,916,695.00
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		.00
471.02.1.00.00	(IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO A	.00		.00
471.03.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDOS P	.00		.00
472.00.0.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			1,720,916,695.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	1,720,916,695.00		.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		.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		.00



HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0019
 FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0019

(FORMA:"F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
539.99.2.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		1,434,778,151.19	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			4,300,225,906.51
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	2,628,649,991.23		2,628,649,991.23
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			1,518,610,697.42
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	1,518,610,697.42		.00
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.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			8,254,135.29
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	8,254,135.29		.00
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			144,711,082.57
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	144,711,082.57		.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			
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			14,265,767,572.04
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	2,800,000,000.00		2,800,000,000.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	11,465,767,572.04		11,465,767,572.04
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	4,334,909,434.46		4,334,909,434.46
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	4,139,226,496.00		4,139,226,496.00
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	603,000,000.00		603,000,000.00
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	490,319,731.40		490,319,731.40
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI			.00
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,898,311,910.18		1,898,311,910.18
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS			.00
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00

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	1,290,000,000.00		1,290,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO			
446.03.2.00.00	CONDOMINIO			
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	1,469,285,983.51		1,472,727,693.66
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	5,739,162,868.91		5,742,706,276.21
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	12,662,481.95		
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	PARDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		13,239,320,591.65
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	738,051,612.32		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	15,786,036.00		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	4,531,827,749.68		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	5,417,803,469.54		5,417,803,469.54
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	2,535,851,724.11		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	3,100,000,000.00		46,044,537,483.81
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			3,104,424,858.92
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	8,758,000,000.00		8,760,970,398.59
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		1,468,000.80
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	3,575,000,000.00		3,580,787,332.22
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	131,944,000.00		133,973,997.09
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			

FORMA: F AL: 30/11/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0016
 FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0016

(FORMA:"F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	10,755,000,000.05	8,491,709.52	10,763,491,709.57
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	510,000,000.00		510,000,000.00
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET	.00		.00
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	490,000,000.00		490,000,000.00
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	20,000,000.00		20,000,000.00
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL	.00		.00
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION	.00		.00
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			1,984,777,554.59
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			507,834.44
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		507,834.44	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,983,194,775.85		
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	659,824.70		
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS			
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		415,119.60	1,074,944.30
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			6,040,061,111.73
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,864,540,733.60		2,956,310,701.70
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		91,769,968.10	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	2,180,958,072.25		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	869,430,549.70		
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		33,361,788.08	902,792,337.78
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			9,897,691,411.32
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			8,607,691,411.32
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	8,601,250,000.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		6,441,411.32	.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.27.1.00.00	CAPACITACION	1,521,903,225.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		3,087,302.40	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	1,381,877,223.08		2,975,840,210.46
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,971,080,000.00	4,760,210.46	3,462,126,252.78
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	3,462,126,252.78		3,075,000,000.00
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	3,075,000,000.00		
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	387,126,252.78		387,126,252.78
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	2,415,000,000.00		21,869,785,787.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			2,415,000,000.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	5,033,180,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	2,935,792,000.00		
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA			
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		22,500,000.00
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	1,000,000,000.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	10,168,800,000.00		10,463,313,787.00
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,590,000,000.00	294,513,787.00	1,590,000,000.00
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	919,850,000.00		919,850,000.00
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	7,658,950,000.00		7,953,463,787.00
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
			421,344.00	11,273,913,053.57
				421,344.00

FECHA: 07/12/2004
HORA: 11:09:06
PAGINA: 0014

FECHA: 15/12/2004
HORA: 11:09:06
PAGINA: 0014

(FORMA:"F") AL: 30/11/2004
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
EXPRESADO EN BOLIVARES

T O T A L

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

DESCRIPCION

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	29,449,016,089.07	91,897,233.412	88,032,020,677.46
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			29,540,913,322.19
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	469,616,729.59		
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO			
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P			
441.04.0.00.00	PASANT-AS	28,457,615.72		28,457,615.72
441.04.1.00.00	PASANT-AS			
441.04.2.00.00	PASANT-AS			
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS			
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	13,649,645,904.30		13,660,857,810.69
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS			
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS			
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS			
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	5,194,500.00		11,209,205.96
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	5,928,133,702.16		
441.12.0.00.00	VACACIONES			
441.12.1.00.00	VACACIONES	3,223,728,264.06		3,235,113,955.69
441.12.2.00.00	VACACIONES			
441.13.0.00.00	PRIMAS			
441.13.1.00.00	PRIMAS			
441.13.2.00.00	PRIMAS			
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	450,000,000.00		2,582,589.74
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,880,000,000.00		1,894,322,976.41
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS			
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL			
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN	115,710,382.20		148,556,062.20
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES			
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	110,000.00		
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	9,133,987,352.60		9,134,811,405.70
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES	11,452,506,707.32		11,467,306,587.69
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL			
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA	1,650,000,000.00		
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL			
441.26.1.00.00	UNIFORMES			
441.27.0.00.00	CAPACITACION			

1,524,990,527.40

HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0013
 FECHA: 15/12/2004
 HORA: 11:09:06
 PAGINA: 0013

(FORMA:"F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		111,542,182.19	
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			.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			278,291,264.80
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
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			278,291,264.80
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			380,436,778,442.01-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			205,610,204,122.95
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			205,610,204,122.95

(FORMA: "F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			45,158,524,443.29-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	30,912,748,195.26-		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			14,245,776,248.03-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	244,660.08-		244,660.08-
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		.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			29,114,944,375.48
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			10,005,803,093.13
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			402,483,110.56
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			402,483,110.56
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			1,647,963,735.81
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA			778,000.00
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			778,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			5,000.00
431.05.1.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			3,351,600.00
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			7,919,746,139.14
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			31,475,507.62
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			813,894,766.62
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO			7,082,230,688.44
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			
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			111,542,182.19
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			.00
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			111,542,182.19
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 OTRAS 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

(FORMA: "F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	145,968,547.05-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	59,618,768,492.13-		59,668,181,916.17-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		49,413,424.04-	
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	62,740,000.00-		
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	1,402,552,971.65-		
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	.00		
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	1,154,489,953.29-		1,154,489,953.29-
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.2.04.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	11,925,146,863.40-		
531.99.1.05.00	EMISION TARJETAS DE DEBITO	2,280,536,051.20-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE CREDITO	9,644,380,812.20-		
531.99.1.05.02	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVAC	.00		
531.99.1.05.04	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	230,000.00-		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.05.06	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	2,274,656,209.28-		
531.99.1.06.00	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE CREDITO	2,274,656,209.28-		
531.99.1.06.02	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.06.03	ABONOS DE NOMINA	7,993,178,309.67-		
531.99.1.07.00	PAGO DE SERVICIOS	30,823,378.09-		
531.99.1.08.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.1.09.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	420,329,250.00-		
531.99.0.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS		19,152.00-	
531.99.2.10.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	314,226,589.09-		
531.99.1.11.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.12.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,959,371,850.18-		
531.99.1.13.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.14.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	378,516,573.39-		
531.99.1.15.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	4,499,904.00-		
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.2.16.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.1.17.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	19,002,331,352.49-		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	12,062,768,740.92-		
531.99.2.18.00	SUICHE 7B	.00		
531.99.1.18.01	CONEXUS	6,939,562,611.57-		
531.99.1.18.02	OTRAS			
531.99.1.18.03	OTRAS			
531.99.2.18.03	COM SERVICIOS A PENSIONADOS SSO Y O	.00		
531.99.1.19.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA	.00		
531.99.1.20.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES	.00		
531.99.1.21.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	2,615,679,694.32-		
531.99.1.22.00	COMPR VENTA DOLARES	160,707,297.50-		
531.99.1.22.01	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	2,454,972,396.82-		
531.99.1.22.02				
			1,771,560.00-	
				6,271,464.00-
				19,002,331,352.49-
				.00
				.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITO			
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			549,852,981.64
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	349,589,844.66		549,852,981.64
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		200,263,136.98	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			549,852,981.64
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL	349,589,844.66		
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		200,263,136.98	
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00	.00	.00
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		.00
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		.00
421.03.1.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+D	.00		.00
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		.00
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS FOR COBRAR	.00		.00
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS. X COB	.00		.00
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		.00
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00		.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			139,240,480,007.88-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			87,179,051,703.97-
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED			23,001,552.00-
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			84,922,659.52-
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			6,988,674,229.41-
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			102,890,238.08-
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA			
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			20,165,412,561.74-
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			
				3,399,556.61-
				.00
				.00
				145,968,547.05-

(FORMA:"F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

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			3,371,105,774.02
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			3,371,105,774.02
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	3,371,105,774.02		.00
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			10,469,272,368.45-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			10,469,272,368.45-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			10,300,791,667.54-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD	10,300,791,667.54-		.00
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	167,889,258.41-		.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-		.00
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN 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	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			549,852,981.64

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	12,183,823,169.60		103,815,435,013.80
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	932,953,421.03		932,953,421.03
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	143,667,306.58		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	17,738,843,460.17		18,197,243,879.69
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	71,789,459,505.50	458,400,419.52	72,332,463,674.39
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	25,283,562.51		25,283,562.51
411.06.2.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E			
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	274,237,159.95		274,237,159.95
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION			
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	222,295,381.18		673,044,330.34
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC			
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	29,526,113.82		29,526,113.82
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA			
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV			
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			

(FORMA: "F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG. POR FID. DE INV. EMIT. POR INST.	190,081,857.67-		
512.06.2.01.00	OBLIG. POR FID. DE INV. EMIT. POR INST.			
512.06.1.01.01	OBLIG. POR FID. INV. EMIT. POR INST. FIN	190,081,857.67-		
512.06.2.01.02	OBLIG. POR FID. INV. EMIT. POR INST. FIN			
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES			
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	(ADMIN 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)			
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	119,598,013,995.48-		131,082,472,114.46-
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			121,349,002,722.31-
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	796,223.68-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	5,227,718,902.98-		1,219,585,152.92-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	20,190,495,706.90-		20,988,659,142.24-
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	21,866,968,013.29-		22,819,793,304.78-
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	47,984,731,326.29-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	242,731,541.78-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÓN DE VEH	94,924,419.90-		
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			
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO			
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.1.14.00	REND. POR CR+D. PROG. ESPEC. FINAN.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	1,295,327,888.12-		
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	2,950,327,202.39-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	854,730,868.05-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

(FORMA:"F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 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			
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	4,504,235.98-		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	206,598,511.97-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		60,000,860.30-	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		60,000,860.30-	
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		60,000,860.30-	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	21,125,984,575.45		21,125,984,575.45
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	.00
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	.00
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	.00
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	.00
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	.00
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)		.00	.00
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	21,125,984,575.45		21,125,984,575.45
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	.00
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	.00
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	400,451,511.73-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		69,329,031.96-	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	158,525,572.38-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	241,925,939.35-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT		.00	
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS		.00	
512.05.1.05.02	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 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.		69,329,031.96-	
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			
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	190,081,857.67-		190,081,857.67-
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR		.00	.00

(FORMA: "F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR 2004
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE
 EXPRESADO EN BOLIVARES

T O T A L

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
2.02.1.18.00	84,938,223,320.47-	46,156,818,700.49-	131,095,042,020.96-
2.02.2.18.00	.00	.00	.00
2.03.0.00.00	.00	.00	.00
2.03.1.00.00	112,680,879,720.48-	46,892,159,454.49-	159,573,039,174.97-
2.03.2.00.00	.00	.00	.00
2.03.1.01.00	.00	.00	.00
2.03.1.02.00	.00	.00	.00
2.03.1.03.00	.00	.00	.00
2.03.1.04.00	.00	.00	.00
2.03.1.05.00	.00	.00	.00
2.03.1.06.00	.00	.00	.00
2.03.1.07.00	40,461,755,578.54-	46,892,159,454.49-	87,353,915,033.03-
2.03.0.08.00	.00	.00	.00
2.03.1.08.00	.00	.00	.00
2.03.2.08.00	.00	.00	.00
2.03.0.09.00	.00	.00	.00
2.03.1.09.00	.00	.00	.00
2.03.2.09.00	.00	.00	.00
2.03.0.10.00	.00	.00	.00
2.03.1.10.00	.00	.00	.00
2.03.2.10.00	.00	.00	.00
2.03.1.11.00	.00	.00	.00
2.03.1.12.00	.00	.00	.00
2.03.1.13.00	.00	.00	.00
2.03.0.14.00	.00	.00	.00
2.03.1.14.00	.00	.00	.00
2.03.2.14.00	.00	.00	.00
2.03.1.15.00	68,204,411,978.55	736,557,767.10	804,762,239,085.65
2.03.1.16.00	.00	.00	.00
2.03.1.17.00	.00	.00	.00
2.03.0.25.00	4,336,161,193.99	.00	4,336,161,193.99
2.03.1.25.00	.00	.00	.00
2.03.2.25.00	.00	.00	.00
2.03.0.25.01	35,118,199,537.94	.00	35,118,199,537.94
2.03.1.25.01	.00	.00	.00
2.03.2.25.01	.00	.00	.00
2.03.0.25.02	8,432,080,630.33	.00	8,432,080,630.33
2.03.1.25.02	.00	.00	.00
2.03.2.25.02	.00	.00	.00
2.03.0.25.03	20,317,970,616.29	736,557,767.10	21,054,528,383.39
2.03.1.25.03	.00	.00	.00
2.03.2.25.03	.00	.00	.00
2.03.0.25.99	74,593,930,394.73-	95,508,812,222.23-	170,102,747.95-
2.03.1.25.99	95,508,812,222.23-	211,102,747.95-	306,611,560.18-
2.03.2.25.99	211,102,747.95-		211,102,747.95-
2.04.0.00.00			
2.04.1.00.00			
2.04.1.01.00			
2.04.1.02.00			

OPERACIONES INTERBANCARIAS

(FORMA: "F") AL: 30/11/2004
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de NOVIEMBRE 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	933,651,155.00-		933,651,155.00-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N			.00
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 T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.0.09.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION			.00
512.02.1.09.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.M/E			.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 INSTITUCI			.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 INSTITUCI			.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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.F/LA V			.00
512.02.0.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			.00
		929,073,925.50-		929,073,925.50-
		4,577,229.50-		4,577,229.50-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			355,683,953,079.18-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA			
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			1,672,131,669.67-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	78,606.73-		78,606.73-
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES			
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI		1,672,053,062.94-	1,672,053,062.94-
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU			
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/T-TULOS M/E			
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO			
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO			
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+			
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E			
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M			
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS			
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E			
512.01.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			
512.01.2.08.00	TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO			
512.01.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E			
512.01.1.11.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE			
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)			
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)			
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)			

FECHA: 13/01/2001
 HORA: 16:24:01
 PAGINA: 000
 FECHA: 13/01/2001
 HORA: 16:24:01
 PAGINA: 000

(FORMA: "A") AL: 31/12/2004
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DICIEMBRE de 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

A C T I V O			
11000	DISPONIBILIDADES	1,182,131,895,033.75	869,185,770,725.08
11100	EFFECTIVO	164,120,040,138.09	102,049,877,683.76
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	896,394,935,422.08	632,847,974,361.82
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9,641,513,298.65	4,804,282,808.36
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	12,758,115,616.48	20,938,491,601.70
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	99,219,127,789.96	108,546,981,500.95
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3,611,964,631,110.40	2,472,985,918,841.81
12400	COLOCAC. EN EL BCO. CENTRAL VZLA Y OPERAC. INTERBANC.	2,106,805,951,890.29	897,675,848,729.63
12100	INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00	.00
12200	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP. P/LA VTA.	39,028,367,112.18	40,117,639,172.01
12300	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT. HASTA VCTO.	1,409,692,056,291.33	1,479,654,782,843.03
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	50,141,829,703.60	49,525,548,204.42
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,296,426,113.00	6,012,099,892.72
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	.00	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	2,005,878,011,749.79	1,212,561,676,890.61
13100	CR/DITOS VIGENTES	1,988,359,258,033.03	1,199,642,433,052.92
13200	CR/DITOS REESTRUCTURADOS	85,883,483,888.85	95,561,516,576.93
13300	CR/DITOS VENCIDOS	23,317,194,754.17	34,218,954,131.45
13400	CR/DITOS EN LITIGIO	768,438,096.70	3,248,237,206.18
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CR/DITOS)	92,450,363,022.96-	120,109,464,076.87-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	76,141,042,447.84	87,375,760,629.47

14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD			.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	51,097,424,913.70		64,674,859,105.70
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	35,775,253,044.04		34,509,839,394.02
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,613,010,830.72		2,324,633,747.92
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB			.00
14900	(PROVISIÒN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,344,646,340.62-		14,133,571,618.17-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	152,918,130,069.63		115,006,076,704.25
15100	INVER.EN EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	11,130,493,579.36		7,938,662,942.18
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	142,340,950,847.08		107,467,413,762.07
15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	553,314,356.81-		400,000,000.00-
16000	BIENES REALIZABLES	8,236,377,479.01		13,443,902,000.59
17000	BIENES DE USO	347,156,806,647.99		325,457,145,958.32
18000	OTROS ACTIVOS	277,397,933,200.23		257,882,648,649.49
10000	TOTAL DEL ACTIVO	7,661,824,827,738.64		5,353,898,900,399.62
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	6,439,633,004,251.22-		4,270,225,785,778.74-
21100	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	3,056,935,181,033.24-		2,107,910,940,799.73-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,556,431,138,273.51-		1,029,503,780,299.48-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,500,504,042,759.73-		1,078,407,160,500.25-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	100,845,763,799.95-		163,772,554,927.58-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
21400	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,337,050,252,470.98-		885,053,036,092.20-
21500	DEPÓSITOS A PLAZO	1,943,989,515,996.34-		1,112,612,872,008.52-
21600	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	773,490,000.00-		838,220,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTRINGIDA	38,800,950.71-		38,161,950.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	161,120,834.70-		6,325,491,695.72-

24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	65,937,497,407.94-	51,144,209,066.92-
24100	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS HASTA UN AÑO		
24200	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS A MAS DE UN AÑO	43,811,843,978.74-	36,121,379,804.80-
24300	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR HASTA UN AÑO	19,305,015,267.88-	11,526,022,032.61-
24400	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	.00	.00
24500	OBLIG. POR OTROS FINANC. HASTA UN AÑO	.00	.00
24600	OBLIG. POR OTROS FINANC. A MAS DE UN AÑO	2,820,638,161.32-	3,496,807,229.51-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	24,684,632,290.84-	25,723,114,035.81-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8,324,619,100.53-	8,698,897,652.60-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE		
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	8,203,229,550.31-	8,590,664,212.69-
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00	.00
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	54,847,431.99-	54,847,431.99-
26500	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIG. P	66,542,118.23-	53,386,007.92-
26600	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	.00
26700	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00	.00
27000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	165,617,003,777.29-	171,263,211,667.73-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	6,704,357,877,662.52-	4,533,380,709,897.52-
	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	178,234,906,582.51-	137,515,055,561.51-
		.00	.00
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	374,041,800,277.94-	287,962,814,553.38-
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	11,978,191,384.22-	12,770,837,541.59-
37000	GAN. O PER. N/REA. E/ INV. TIT/VAL P/VTA	34,784,368,268.55	45,726,937,254.38
39000	ACCIONES EN TESORERIA	957,466,950,076.12-	820,518,190,502.10-
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	7,661,824,827,738.64-	5,353,898,900,399.62-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	139,843,373,617.15	146,006,315,913.86
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4,092,880,638,243.22	3,100,902,087,788.74
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	33,619,004,720.25	33,949,239,771.52
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	700,243,411,097.03	598,844,384,790.85
		5,803,771,062.46	5,613,299,302.39
78000	CTA DEU. P/OTROS ENCARG. DE CONFIANZA	11,545,938,167,905.80	8,191,836,280,378.71
78900	OTRAS CTAS DEUD. FOND. MUT. HABITACIO.		46,345,745,289.67
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48,988,769,266.51	1,797,002,493,162.86-
		2,183,057,012,854.24-	49,898,078,800.00
		69,990,922,322.58	159,705,230,687.24
		224,281,676,889.87	1,102,397,708,648.53-
83000	OTRAS CTAS. D/REGISTRO DEUDORAS	1,927,310,153,717.08-	37,804,165,860.78
	INVERSIONES CEDIDAS	55,150,133,043.34	27,478,775,782.99
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	18,804,916,152.19	.00
	CARTERA AGRICOLA DE ENTIDADES OFICIALES		
	CAPTACREDITOS		
	MICROCREDITOS		
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL. NRO. 056.03		
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD. CUOTA BALON		

CREDITOS HIP. INDEJADOS BAJO SISTEMA LPH
CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH

41,485,960.23
50,579,854,144.15

108,861,654.43
21,915,628,435.76

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

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

FECHA: 13/01/2001
 HORA: 16:08:11
 PAGINA: 000
 FECHA: 13/01/2001
 HORA: 16:08:11
 PAGINA: 000

(FORMA: "B") Al: 31/12/2004
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
 POR EL PERIODO 31 de DICIEMBRE de 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

51000	INGRESOS FINANCIEROS	420,724,270,757.69-	342,849,431,271.89-
51100	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	261,342,415.53-	309,246,319.87-
51200	INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	242,077,633,500.19-	200,690,835,199.98-
51300	INGRESOS POR CARTERA DE CR/DITOS	159,301,133,495.72-	126,113,837,674.15-
51400	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	19,084,161,346.25-	15,534,950,954.90-
51500	INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	.00	.00
51600	INGRESO POR OFICINA PPAAL SUC Y AGE.	.00	.00
51900	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	.00	200,561,122.99-
41000	GASTOS FINANCIEROS	135,352,665,585.30	106,514,552,214.20
41100	GASTOS POR CAPTACIONES DEL P/BLICO	130,360,585,706.96	101,629,062,194.31
41200	GASTOS POR OBLIG.CON EL BCO.CENTRAL DE VZLA.	.00	.00
41300	GTCOS P/CAPTAC.Y OBLIG.EN EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST	329,084,591.94	329,084,591.94
41400	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB	438,951,579.08	180,508,584.32
41500	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I	34,129,578.37	37,858,291.34
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	4,189,914,128.95	4,338,038,552.29
	MARGEN FINANCIERO BRUTO	285,371,605,172.39-	236,334,879,057.69-
52000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	15,151,920,095.02-	10,522,600,612.64-
42000	GASTOS POR INCORABILIDAD Y DESVALO	349,589,844.66	20,000,000,000.00
42100	GASTOS POR INCORABILIDAD DE CR/DIT	349,589,844.66	20,000,000,000.00
42300	CONST.DE PROV.Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	.00	.00
	MARGEN FINANCIERO NETO	300,173,935,422.75-	226,857,479,670.33-
53000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	191,905,392,887.04-	310,157,845,094.81-

43000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	11,172,158,904.62	21,707,566,631.29
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		
	GASTOS DE TRANSFORMACION	480,907,169,405.17-	515,307,758,133.85-
		247,167,222,783.31	228,658,357,843.55
44100	GASTOS DE PERSONAL	107,630,098,897.91	89,455,132,736.98
44000	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	124,551,880,487.44	127,441,852,074.48
44912	APORTE A FOGADE	10,961,392,208.27	9,157,703,817.19
44913	APORTE A LA SUPERINTENDENCIA	4,023,851,189.69	2,603,669,214.90
	MARGEN OPERATIVO BRUTO	233,739,946,621.86-	286,649,400,290.30-
53300	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	3,980,945,267.75-	6,111,254,002.54-
53700	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	.00	.00
53900	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	768,245,634.57-	594,273,919.88-
43300	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	5,251,235,653.62	6,342,831,353.16
43500	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZ	.00	.00
43900	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	23,878,496,179.39	48,125,587,134.36
	MARGEN OPERATIVO NETO	209,359,405,691.17-	238,886,509,725.20-
54000	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00	.00
45000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	3,095,050,552.15	1,575,836,842.43
	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	206,264,355,139.02-	237,310,672,882.77-
47000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,665,100,034.00	2,516,370,617.00
	RESULTADO NETO	203,599,255,105.02-	234,794,302,265.77-
	APLICACION DEL RESULTADO NETO	.00	.00
	RESERVAL LEGAL	40,719,851,021.00-	46,958,860,453.15-
	UTILIDADES ESTATUTARIAS	712,597,392.87-	821,780,057.93-
	JUNTA DIRECTIVA	712,597,392.87-	821,780,057.93-
	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	.00	.00
	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	.00	.00
	RESULTADOS ACUMULADOS	160,130,814,140.10-	184,665,718,732.03-

APORTE LOSEP

2,035,992,551.05-

2,347,943,022.66-

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTADOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

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

FECHA: 13/01/2001
 HORA: 16:24:01
 PAGINA: 000
 FECHA: 13/01/2001
 HORA: 16:24:05
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 31/12/2004
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 BALANCE GENERAL AL: 31 de DICIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			7,661,824,827,738.64
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			1,182,131,895,033.75
111.00.0.00.00	EFFECTIVO			164,120,040,138.09
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	155,262,312,624.22		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		8,809,282,104.33	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		37,335,409.54	
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			896,394,935,422.08
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			894,749,263,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	888,877,260,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		5,872,003,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV		.00	
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	1,645,672,422.08		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			9,641,513,298.65
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE			9,641,513,298.65
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE	9,641,513,298.65		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE		.00	
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES 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			12,758,115,616.48
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			12,758,115,616.48
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		.00	
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		12,758,115,616.48	
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	

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 DITO. 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		39,028,367,112.18
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		279,872,703.99
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		200,954,953.99
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE		
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)		
121.25.1.02.00	(ADM. PUB. ESTAD. MUNIC. Y DITO. CAPITAL		
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN. Y OTROS ORG. REGIMEN E		
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP		39,028,367,112.18
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO		
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO		
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO		
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO		
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU		
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E		
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG. D/ENTID. MUNICIPALES		
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS		
122.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E		
122.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS		
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES		
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		279,872,703.99
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		200,954,953.99
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA		
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		18,581,478,515.99
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		

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 DTO.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		1,409,692,056,291.33
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		2,257,259,148,441.91
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00	
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		139,146,380,019.06
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		139,146,380,019.06
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,051,520,280,877.26	
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00	
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		283,777,194.96
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		38,553,291,465.58
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		
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)		2,077,070,821,707.44
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		56,884,270,569.83-

123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)				
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)				151,035,733,177.07
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN				938,381,250,548.99
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	151,035,733,177.07-			235,329,485,060.36
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	938,371,207,335.95-			
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	235,300,644,867.95-			
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)				.00
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		10,043,213.04-		
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,840,192.41-		
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)				
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	695,478,965,756.64-			752,324,352,921.02
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		56,845,387,164.38-		
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT				
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE				2,106,805,951,890.29
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	2,212,700,000,000.00			2,212,700,000,000.00
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS				
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	92,143,037.09			92,143,037.09
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS				.00
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA				
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	92,143,037.09			92,143,037.09
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
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				
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)				
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	105,986,191,146.80-			105,986,191,146.80
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	105,986,191,146.80-			
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				
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE				50,141,829,703.60
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

125.07.1.01.20	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	.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	
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE		6,296,426,113.00
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		6,296,426,113.00
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA		
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	.00	
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 DITO.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		2,005,878,011,749.79
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES		1,988,359,258,033.03
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		19,427,236,065.83
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT		.00
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		48,795,193,956.17
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES		
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		48,795,193,956.17
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		625,015,090,222.69
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES		
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		.00
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		429,469,426,172.22
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		429,469,426,172.22
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.		429,464,467,821.23
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.		4,958,350.99
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		
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		445,310,772,818.34
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES		.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		
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES		9,285,412,785.26
		3,668,345,601.07	
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22
			429,469,426,172.22
			445,310,772,818.34
			445,310,772,818.34
			.00
			.00
			48,795,193,956.17
			628,683,435,823.76
			429,469,426,172.22

131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	903,149,137.71	
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00	.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00	.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00	.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00	.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00	42,016,687,652.62
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00	.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00	.00
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00	.00
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00	.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00	.00
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00	.00
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00	.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00	.00
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00	.00
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.	.00	.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00	.00
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00	.00
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00	.00
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00	.00
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00	.00
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00	.00
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00	.00
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00	.00
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00	.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00	.00
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00	.00
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00	.00
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00	.00
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00	.00
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00	.00
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00	.00
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00	.00
131.15.1.00.00	CR/DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	22,862,993,133.75	
131.16.0.00.00	CR/DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ		239,679,170.93
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		.00
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES		.00
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	27,976,605,948.92	
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
			239,679,170.93
			27,976,605,948.92
			239,679,170.93
			27,976,605,948.92

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	27,976,605,948.92
131.20.1.00.00	CR/DITOS POR REPORTE VIGENTES	7,386,417,310.49
131.21.1.00.00	CR/DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00
131.22.1.00.00	CR/DITOS AGRICOLAS A PLAZO VIGENTE	88,875,609,283.51
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	88,875,609,283.51
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	131,445,278,968.89
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	131,445,278,968.89
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.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,728,025,448.71
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,544,357,246.49
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	25,750,000,000.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	53,988,883,560.60
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	.00
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,646,958,548.83
131.30.1.01.00	COMERCIALES	2,646,958,548.83
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	23,135,000.00
131.99.1.00.00	OTROS CR/DITOS VIGENTES	.00
131.99.2.00.00	OTROS CR/DITOS VIGENTES	.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	85,883,483,888.85
132.01.1.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00
132.04.0.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	7,043,747.54
132.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	7,043,747.54
132.04.2.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	.00
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,879,467,615.06
2,646,958,548.83		
23,135,000.00		
85,883,483,888.85		
7,043,747.54		
16,879,467,615.06		

132.05.1.00.00	CR/DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,879,467,615.06	.00
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS		.00
132.05.1.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,879,467,615.06	.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
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	1,900,324,818.51	
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR/DITOS REESTRUCTURADO	1,900,324,818.51	
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		.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
132.14.0.00.00	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
132.15.1.00.00	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		.00
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		.00
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	50,621,340,104.38	
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	27,755,700,450.01	
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	28,514,099.77	
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA REEST.	27,727,186,350.24	
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

50,621,340,104.38

1,900,324,818.51

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

132.18.1.02.03	OTROS CREDITOS 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 CREDIT. MEJORAS VIVIENDA REEST	.00
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	22,865,639,654.37
132.22.1.01.00	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.	317,350,000.00
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	317,350,000.00
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 FINAN	.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	CREDS. 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.	16,157,957,603.36
132.30.1.00.00	CRED. REEST. ADAPTADOS A RESOLUC. NRO.	16,157,957,603.36
132.30.1.01.00	COMERCIALES	.00
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	23,317,194,754.17
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	637,743,632.88
133.02.1.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	.00
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	6,615,622,058.30
16,157,957,603.36		
16,157,957,603.36		
637,743,632.88		
637,743,632.88		
23,317,194,754.17		
6,615,622,058.30		

133.17.1.00.00	CR/DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00	
133.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,119,762,209.57	2,119,762,209.57
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS		
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	
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 CREDIT.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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00	
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,119,762,209.57	
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	2,033,330,006.00	2,033,330,006.00
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		
133.20.1.00.00	CR/DITOS POR REPORTE VENCIDOS	25,113,600.00	
133.21.1.00.00	CR/DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS	.00	
133.22.1.00.00	CR/DITOS AGR.C. A PLAZO FIJO VENC.	148,768,297.99	
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	148,768,297.99	
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00	
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCII	482,172,696.75	
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	482,172,696.75	
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.	551,216,235.93	
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	.00	
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	1,161,249,482.74	
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	
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
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	
134.01.1.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	768,438,096.70
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	.00
134.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00
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	CR/DITOS 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	ADQUISICION DE VEHICULOS 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

134.23.1.00.00	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	
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		92,450,363,022.96
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		22,187,323,491.57
139.01.1.00.00	(PROVISION PARA CR/DITOS VIGENTES)	22,187,323,491.57	
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	(PROVISION 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)		7,510,741,879.31
139.03.1.00.00	(PROVISION PARA CR/DITOS VENCIDOS)	7,510,741,879.31	
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	(PROVISION 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		41,719,414,965.52
139.05.1.00.00	(PROVISION GEN/RICA PARA CARTERA DE	41,719,414,965.52	
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE	.00	
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,391,518,909.01	
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)	1,103,002,660.87	

143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO		
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA	1,054,116,204.81	1,054,116,204.81
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR/DITO REETRUC		
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR/DITO REETRUC		
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	916,863,247.27	
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU	137,252,957.54	
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTOS REESTRU		
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO		
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO	4,680,370,743.59	4,680,370,743.59
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO		
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO	534,934,570.39	
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AFECTOS P	65,558,548.84	
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00	
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	892,166,114.44	
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	762,348,687.81	
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00	
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	129,817,426.63	
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		2,613,010,830.72
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANTIAS	.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		
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE		
144.03.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE		.00
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE		529,137,317.71
144.03.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE		
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE		
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS		
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	1,885,411,616.70	
		198,461,896.31	
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 CITAS POR		.00
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS		
149.01.1.00.00	(PROVISIÑ PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00	
149.02.1.00.00	(PROVISIÑ PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00	
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,251,616,123.95-	
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CITAS 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-	
			13,344,646,340.62

150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A	152,918,130,069.63
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	
151.01.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	11,130,493,579.36
151.01.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00
151.02.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	11,130,493,579.36
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	
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	
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES	142,340,950,847.08
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR	48,852,006,957.94
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA	93,488,943,889.14
		.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)	
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI	553,314,356.81-
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	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU	.00
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES	8,236,377,479.01
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	16,003,454,845.33
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	16,000,289,845.33
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	12,500,289,845.33
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	3,500,000,000.00
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	16,000,289,845.33
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	12,500,289,845.33
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	3,500,000,000.00
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	3,165,000.00
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00
161.03.1.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00

161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.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 INFLACIÒN	.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 INFLACIÒN	.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	.00	
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 EJECUCIÒN 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 INFLACIÒN	.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 INFLACIÒN	.00	
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	15,246,208,682.70	
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	9,663,133,993.11	
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,163,133,993.11	
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	3,500,000,000.00	
169.01.1.00.00	(PROVISIÒN Y/O APARTADO PARA BIENES	9,663,133,993.11	
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,163,133,993.11	
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	3,500,000,000.00	
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	(PROVISIÒN 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		5,583,074,689.59
169.04.1.00.00	(PROVISIÒN PARA BIENES FUERA DE USO	.00	
169.04.2.00.00	(PROV. P/OTROS BIENES FUERA D/USO)		
169.05.1.00.00	(PROVISIÒN PARA OTROS BIENES REALIZ	.00	
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN)	.00	
170.00.0.00.00	BIENES DE USO		347,156,806,647.99
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		
171.01.2.00.00	TERRENOS	.00	
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÒN	.00	
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES		105,044,791,373.60
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES		113,535,345,797.91
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES		85,505,220,568.75
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES EN USO		28,030,125,229.16
172.01.1.01.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	.00	
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO	.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		
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		3,895,456,906.23
172.02.1.00.00	INSTALACIONES		3,895,456,906.23
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	.00	
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTRE. EN FIDEICOMISO	.00	
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÒN	.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	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC		12,386,011,330.54
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		9,665,785,946.90
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	.00	
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	.00	
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDEI	.00	
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU. INSTAL. EN USO)		547,798,641.14
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM. INSTAL. ENTREG.FIDEICOM)	.00	
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	.00	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	.00	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN)	.00	
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÒN EDIF. USO	.00	

172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÒN 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		55,162,585,617.85
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		10,749,998,889.40
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	.00	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		59,591,042,110.46
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	.00	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		35,533,205,398.88
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	.00	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		50,711,660,780.89
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	.00	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACIÒN		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE		99,794,903.91
174.01.1.00.00	VEHICULOS		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00	292,705,845.37
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÒN	.00	
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS		192,910,941.46
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00	
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO		.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENT	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A	.00	
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION		184,157,038,375.83
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÒN		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00	
177.00.0.00.00	OTROS BIENES		476,694,630.86
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE		429,757,675.69
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE		
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		

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 INFLACION	.00	
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00	
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS		277,397,933,200.23
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS		249,603,467,695.33
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	.00	
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANIZACION	.00	
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS)	.00	
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL		9,015,055,905.64
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES		9,015,055,905.64
181.02.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00	
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIEDADES		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00	
181.02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00	
181.02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00	
181.02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS A PROPIEDADES)	.00	
181.03.0.00.00	SOFTWARE		231,528,528.00
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		231,528,528.00
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00	
181.03.1.00.00	SOFTWARE		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00	
181.03.2.00.00	SOFTWARE		
181.03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		
181.03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE)	.00	
181.05.0.00.00	PLUSVALIA		
181.05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVALIA ADQ. TOTAL O FUSION		146,921,049,720.65
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIAS)	.00	
181.05.1.00.00	PLUSVALIA		
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		134,770,965,971.17
181.05.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIAS)	.00	
181.05.1.03.00	VALOR ORIG. PLUSVALIA ADQ. PARCIAL		12,150,083,749.48
181.05.1.04.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIAS)	.00	
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIAS		
181.05.1.06.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00	
181.05.2.00.00	PLUSVALIA		
181.05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA		
181.05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALIAS)	.00	
181.06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		78,616,583,308.89
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIFERIDOS		78,616,583,308.89
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GASTOS DIFERIDOS)	.00	
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS		78,616,583,308.89

181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	78,616,583,308.89	
181.06.1.02.00	(AMORTIZACIÒN 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	14,819,250,232.15	
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	14,819,250,232.15	
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRA	.00	
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÒN	.00	
181.10.1.00.00	(AMORTIZACIÒN AJUSTES POR INFLACIÒN	.00	
			4,371,194,475.16
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS	.00	
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	(DEPRECIACIÒN 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	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE BIENES A	.00	
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	4,363,810,055.16	
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	.00	
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	.00	
182.04.1.00.00	NUMISMÁTICA	7,384,420.00	
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00	
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00	
182.10.1.00.00	(AMORTIZACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN)	.00	
			4,363,810,055.16
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES		4,178,129.88
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	4,178,129.88	
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 DEPTOS	.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	DEPTOS Y TITULOS 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	
			.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		
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA		41,369,396.72
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	11,274,396.72	11,274,396.72
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA		
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00	.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00	
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO		
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00	.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO		
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO		
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE		
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	30,095,000.00	30,095,000.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		.00
187.01.1.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS	.00	
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS		
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00	
188.00.0.00.00	VARIAS		27,528,563,753.48
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	3,698,623,870.38	
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		.00
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO		.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO		.00
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00	
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00	
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		.00
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	14,643,658.62	
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD		
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	253,604,920.00	253,604,920.00
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		7,808,713,991.81
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,494,400,000.00
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		5,314,313,991.81
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		

188.06.1.99.00	OTROS	5,314,313,991.81	
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	763,224,890.64	763,224,890.64
188.08.1.00.00	DEPÓSITOS DADOS EN GARANTÍA		.00
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	DEPOSITOS 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	829,563,336.80	
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	825,648,736.80	
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	3,914,600.00	
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		.00
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	183,192.50	183,192.50
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		.00
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	183,192.50	
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		.00
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,160,005,892.73	14,160,005,892.73
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		.00
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		
189.01.1.00.00	(PROVISIÒN PARA OTROS ACTIVOS)		
189.01.2.00.00	(PROVISIÒN PARA OTROS ACTIVOS)	4,150,840,250.34-	4,150,840,250.34
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		6,704,357,877,662.52
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO		6,439,633,004,251.22
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES		3,056,935,181,033.24
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS		1,556,431,138,273.51
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES		315,048,204,374.54

832,894,575,036.58

211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,556,431,138,273.51-	
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	315,048,204,374.54-	
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	832,894,575,036.58-	
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	206,704,032,685.89-	
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	139,412,065,178.44-	
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	62,372,260,998.06-	.00
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		
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,500,504,042,759.73-	
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	587,863,305,740.77-	
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	723,339,604,220.10-	
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	36,684,438,555.23-	
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	19,116,391,982.80-	
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	133,500,302,260.83-	
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		
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS		.00
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	33,552,966,270.32-	
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS		.00
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	22,767,003,416.10-	
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	1,100,466,812.69-	
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	515,470,000.00-	
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	42,482,101,935.46-	
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	42,482,101,935.46-	
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL		.00

100,845,763,799.95

33,552,966,270.32

1,500,504,042,759.73

587,863,305,740.77

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.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 DITO.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		427,755,365.38
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		427,755,365.38
212.99.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00	
212.99.1.01.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITO.CAPITAL	.00	
212.99.1.02.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	.00	
212.99.1.03.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		427,755,365.38
212.99.1.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	.00	
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		
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		1,337,050,252,470.98
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		1,337,050,252,470.98
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES		1,257,990,168,189.22
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		40,389,833,150.82
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO		23,803,529,783.63
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES		1,863,792,805.40
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		13,002,928,541.91
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITO.CAPITAL		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
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		1,943,989,515,996.34
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		87,128,017,723.13
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES		610,000.00
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		5,840,505,840.00
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D>AS		87,128,017,723.13
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES		610,000.00
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		5,840,505,840.00
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITO.CAPITAL		.00
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS		81,286,901,883.13
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		
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D'AS	504,250,941,081.52-	504,250,941,081.52-
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	225,711,545.29-	225,711,545.29-
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	59,799,801,034.57-	59,799,801,034.57-
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	39,716,345,446.00-	39,716,345,446.00-
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	55,603,735.54-	55,603,735.54-
215.02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	404,453,479,320.12-	404,453,479,320.12-
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		
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E		
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D'AS	418,623,407,328.21-	418,623,407,328.21-
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	10,000,000.00-	10,000,000.00-
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	144,988,575,865.17-	144,988,575,865.17-
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00	.00
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00	.00
215.03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	273,624,831,463.04-	273,624,831,463.04-
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		
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		
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D'AS	928,947,359,571.20-	928,947,359,571.20-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,028,326.10-	12,028,326.10-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	442,214,629,425.82-	442,214,629,425.82-
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,400,000,000.00-	1,400,000,000.00-
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00	.00
215.04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	485,320,701,819.28-	485,320,701,819.28-
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		
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DÑAS	5,000,951,609.71-	5,000,951,609.71-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	8,404,351.93-	8,404,351.93-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00	.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,992,547,257.78-	4,992,547,257.78-
215.05.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITTO.CAPITAL	.00	.00
215.05.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00	.00
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR MÑS DE 360 DÑ	38,838,682.57-	38,838,682.57-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,838,682.57-	38,838,682.57-
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00	.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00	.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITTO.CAPITAL	.00	.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00	.00
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO		
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 DITTO.CAPITAL		
215.99.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		
216.01.1.00.00	TITULOS Y BONOS HIPOTECARIOS		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	773,490,000.00-	773,490,000.00-
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00	.00
216.04.1.00.00	TITULOS DE CAPITALIZACION	.00	.00
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL TITULOS DE CAPITALIZA	.00	.00
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO TITULOS DE	.00	.00
216.99.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00	.00
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA		
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS		
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00	.00
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00	.00
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00	.00
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DITTO.CAPITAL		

5,000,951,609.71
8,404,351.93
.00

38,838,682.57
38,838,682.57
.00

773,490,000.00

38,800,950.71

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	PERSONAS JURIDICAS	.00	
217.03.1.03.00	ADMN CENTRAL	.00	
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DITO.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	DEPÓSITOS 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	.00	
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR	.00	
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTR	.00	
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00	38,800,950.71-
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00	38,800,950.71-
217.99.1.03.00	ADMN CENTRAL	.00	
217.99.1.04.00	ADM.PUB.ESAT.MUNIC.Y DITO.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	
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	.00	161,120,834.70
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B	.00	
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00	
231.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DEL BANAP	.00	161,120,834.70-
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 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	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP A MÍS 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		65,937,497,407.94
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA		
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		
241.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	19,788,073,836.61-	43,811,843,978.74
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	23,960,758,236.77-	
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	11,791,905.36-	
241.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	51,220,000.00-	51,220,000.00
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	
241.05.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN A7	.00	
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	
241.08.1.00.00	FINAN.C/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		
242.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	
242.02.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A MFS 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		
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN		19,305,015,267.88
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00	7,778,993,235.55
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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F		.00
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F		.00
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.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	
11,526,022,032.33			
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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS 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	
11,526,022,032.33			
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN		.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00	

264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00	
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		66,338,661.00-
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	
264.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00	
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00	
264.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00	
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	.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		165,617,003,777.29
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES		3,118,176,154.61
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		2,753,029,874.11
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E		1,362,360,009.12
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		1,366,580,448.60
271.01.0.99.00	OTRAS		.00
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		2,753,029,874.11-
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E		1,362,360,009.12-
271.01.1.02.00	LEY DE POLITICA 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 JUBILACION		.00
271.01.1.07.00	PAGO FORZOSO		24,089,416.39-
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO		.00
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		1,366,580,448.60-

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		365,146,280.50
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		221,524,390.07
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E		127,825,115.00
271.02.1.02.00	LEY DE POLAYICA 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 JUBILACION		.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		221,524,390.07
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		63,362,514,337.34
272.01.1.00.00	PROVEEDORES		
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR		2,004,627,006.62
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		1,854,900,693.86
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		
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		4,078,088,569.15
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		776,101,510.39
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO		
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A		739,875,578.80
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR		.00
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT		131,440,879.82
272.12.1.00.00	IMPUESTO POR PAGAR POR CUENTA DE L		131,440,879.82
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO		.00

272.12.1.1.99.00	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		40,243,540.91
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A		
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL	.00	
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS		13,044,279,215.13
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		2,445,387,604.27-
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS		10,598,891,610.86-
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO		
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO		
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		2,119,312,902.00-
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	BONIFICACI3N POR PAGAR		
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		37,000,819,943.89-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		1,571,147,639.90-
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN		
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS		1,382,784,385.72
273.01.1.00.00	PROVISI3N ESPEC^FICA PARA CR/DITOS	.00	.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	PROVISI3N GEN/RICA PARA CR/DITOS CO		
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO		
273.03.1.00.00	PROVISI3N POR OPERACIONES CON DERIV		
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC		
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO		
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES		812,659,496.40-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG^EDAD		
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG^EDAD		21,072,382,193.21-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG^EDAD	.00	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR		1,961,376,583.20-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL		
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCI3N SOCIAL		5,193,605,296.42
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	.00	
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		10,564,338,836.98

274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		.00
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	5,886,755,647.52-	
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00	
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS		8,813,567,963.82
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	8,813,567,963.82-	
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS		.00
274.08.1.00.00	PREVENCIÓN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	6,116,954,428.74-	
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES		10,268,985,413.45
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	10,268,985,413.45-	
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		.00
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS		6,118,303,484.19
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.		1,569,512,721.93
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,569,512,721.93-	
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,364,349,810.81-	
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00	
275.05.1.00.00	OPERAC.VIA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENDA.	.00	
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD		3,184,440,951.45
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		.00
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	3,184,440,951.45-	
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		.00
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR		21,616,842,229.22
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	675,434,739.55-	
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	11,715,930,316.82-	
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		125,000.00
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	125,000.00-	
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		.00
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M		655,271,960.71
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR	4,185,784.37-	
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		651,086,176.34-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	8,570,080,212.14-	
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	.00	140,416,822.87
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.RESTRUCTU.	.00	
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	.00	140,416,822.87-
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		957,466,950,076.12
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		
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN		
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	ACTUALIZACIÒN 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 CAPITALIZACIÒN	.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 INFLACIÒN	.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 INFLACIÒN	.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 INFLACIÒN	.00	
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00	
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00	
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00	
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL		178,234,906,582.51
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL		
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL		178,234,116,085.54
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00	
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS		790,496.97
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA		
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00	
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00	
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA		.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00	
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.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 REVALUACIÒN DE BIENES D	.00	
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACIÒN DE OTROS BI	.00	
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.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		374,041,800,277.94

612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU	62,535,179,970.70	62,535,179,970.70
612.01.1.00.00	LANEAS DE CR/DITO PARA CR/DITOS EN		
612.02.1.00.00	LANEAS DE CR/DITO PARA TARJETAS DE		
612.03.1.00.00	LANEAS DE CR/DITO PARA DESCUENTO Y		
612.99.1.00.00	OTRAS LANEAS DE CR/DITO DE UTILIZAC		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC		56,293,918,505.08
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NO NEGOC		28,616,459,351.17
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	333,575,120.00	
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NO NEGOC		27,677,459,153.91
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG.DIF.M/N		
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG.DIF.M/E		
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		
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 REPORTE		.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE		.00
616.01.1.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE		.00
616.01.2.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE		.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV		.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV		.00
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE 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	
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		139,843,373,617.15
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO		21,014,275,141.37
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE		62,535,179,970.70
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA		56,293,918,505.08
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		4,092,880,638,243.22

711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES				149,559,543,275.34
711.02.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIÒN	42,482,101,935.46			
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES				107,077,441,339.88
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	107,075,783,159.72			
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES				1,658,180.16
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES				1,466,073,437,417.14
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,454,008,273,473.76			
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES				12,065,163,943.38
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS				908,590,174,046.74
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR				892,945,179,679.30
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	892,945,179,679.30			
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR				.00
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR				15,644,994,367.44
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	15,644,994,367.44			
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR				.00
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR				35,445,602,966.84
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	35,405,256,112.36			
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR				40,346,854.48
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				25,361,514,714.58
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	25,361,514,714.58			
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON				.00
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS				1,507,850,365,822.58
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	307,139,268,506.46			
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	305,831,397,840.00			
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA				.00
718.99.1.00.00	OTROS	1,200,711,097,316.12			
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS				69,744,565,098.30
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				51,339,690,697.72

722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	51,339,690,697.72-	
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		18,404,874,400.58
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS		.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	4,023,136,073,144.92	
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM	3,906,222,840,040.65	
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	389,970,684,117.46-	
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	3,184,639,358,398.33-	
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	420,238,179,617.70-	
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	58,201,585,678.59-	
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	947,502,698,022.47-	
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES		.00
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	49,608,124,528.37-	
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS		.00
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,709,088,770,551.20-	
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	306,422,955,284.28-	
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	305,115,090,000.00-	
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS		.00
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	25,189,842,240.58-	
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS		.00
732.00.0.00.00	RESERVAS		1,218,045,948.55-
732.00.1.00.00	RESERVAS		
732.00.2.00.00	RESERVAS		.00
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO		.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO		.00
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS		115,695,187,155.72-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO		
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	.00
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	.00	.00
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS	.00	.00
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00	.00
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00	.00
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00	.00
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	.00	.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	.00	.00
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	.00	.00
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	.00	.00
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	.00	.00
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	.00	.00
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00	.00
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00	.00
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00	.00
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00	.00
747.00.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00	.00
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	.00	.00
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS	.00	.00
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	.00	.00
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	.00	.00
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	.00	.00
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00	.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00	.00
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00	.00
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00	.00
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00	.00
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	.00	.00
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00	.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00	.00
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	.00	.00
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	.00	.00

33,619,004,720.25

761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17	33,456,455,159.17
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN		
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	.00	.00
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF		
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	162,549,561.08	162,549,561.08
762.00.2.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	.00	.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	.00
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP	.00	.00
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS		
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,619,004,720.25	33,619,004,720.25
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)		
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES		.00
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	.00	.00
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00	.00
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES		
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	34,363,706,274.20	34,363,706,274.20
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00	.00
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO		
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	631,287,342,153.63	631,287,342,153.63
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00	.00
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	10,382,672,108.82	10,382,672,108.82
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	9,794,074,656.26	9,794,074,656.26
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00	.00
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR		
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	9,375,824,468.82	9,375,824,468.82
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	6,994,677,572.15	6,994,677,572.15
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADOS	.00	.00
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUTURADO	.00	.00
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS.REESTRU.	.00	.00
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	1,976,066,972.25	1,976,066,972.25
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	405,079,924.42	405,079,924.42
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES		
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	200,000,000.00	200,000,000.00
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV.TITULOS VALORES	.00	.00

785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES		
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,261,673,649.27	1,261,673,649.27
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00	
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS		3,578,117,786.03
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00	
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA. Y RESCATE X COB.	773,135,430.48	
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	185,327,063.77	
786.99.1.00.00	VARIOS	2,619,655,291.78	
787.00.0.00.00	GASTOS	.00	.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		1,659,330,792,004.45
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		1,659,330,792,004.45
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS		.00
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.		5,803,771,062.46
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	5,803,771,062.46	
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)		2,365,377,974,163.94
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL		688,726,123,125.43
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	8,329,789,751.49-	
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	261,993,459,092.43-	
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	136,737,269,281.20-	
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	244,467,876,812.38-	
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	37,172,649,519.62-	
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		35,078,668.31-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		.00
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO		
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES		23,516,420.91-
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS		5,973,736.26-
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		5,588,511.14-
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA		.00
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESEPEC		

791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP		
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,332,887,082.28-	1,546,473,003.99
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	171,594,160.96-	
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00	
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	39,910,260.00-	
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	2,081,500.75-	
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS		9,505,427,248.05
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	129,602,779.23-	
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	9,375,824,468.82-	
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		465,387,719.56
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	465,387,719.56-	
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 ACREADORAS FOND.MUT.HABI		1,665,134,563,066.91
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,659,330,792,004.45-	
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00	
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,803,771.062.46-	
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		11,545,938,167,905.80

813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS		1,763,720.00
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 CONSIGNACION		.00
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACION		.00
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTE		293,594,174,934.99
815.01.1.00.00	LINEAS DE CR/DITO OTORGADAS PENDIENTE		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL		.00
816.01.1.00.00	LINEAS DE CR/DITO OBTENIDAS NO UTIL		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS		.00
817.01.1.00.00	TITULOS 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 GARANTIAS CEDIDAS		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI		.00
818.01.1.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT		.00
818.02.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD		.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		5,316,247,858,705.42
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERNA		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		4,772,513,150,484.69
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		292,535,386,115.63
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		.00
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC		118,545,326,531.16
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI		967,790,322.14
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE		22,359,767,948.59
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		102,301,708,897.51
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE		.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		48,360,792,416.23
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		.00
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		1,903,002,101.59
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		.00
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		434,157,379.98
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		1,468,844,721.61
		98,188,014,315.89	292,535,386,115.63

824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB	1,763,720.00
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD	293,594,174,934.99
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	5,316,247,858,705.42
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS	48,988,768,266.51
831.00.0.00.00	OTR. CTAS. REGIS. DEU. X OP. FIDEICOMISO	48,988,768,266.51
831.01.1.00.00	CTAS. INCOB. CASTIGADAS	.00
831.02.0.00.00	REND. COBRA CREDITOS VENCIDOS	48,980,067,124.68
831.02.1.00.00	REND. COBRA CREDITOS VENCIDOS	
831.02.2.00.00	REND. COBRA CREDITOS VENCIDOS	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	8,701,141.83
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS	48,988,768,266.51
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO	48,988,768,266.51

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

FECHA: 13/01/200:
 HORA: 16:08:11
 PAGINA: 000:
 FECHA: 13/01/200:
 HORA: 16:08:11
 PAGINA: 000:

(FORMA: "F") AL: 31/12/2004
 BANESCO BANCO UNIVERSAL S.A.C.A.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de DICIEMBRE 2004
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			420,724,270,757.69
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			261,342,415.53
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			78,606.73
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	78,606.73-		.00
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			261,263,808.80
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	.00		
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BOS.Y/CORRESPONSALES	.00	261,263,808.80-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS			242,077,633,500.19
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÁTU			.00
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÁTU	.00		
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/TÍTULOS M/E	.00		.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 TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.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		.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.01.2.10.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E	.00		.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 INSTITUCI	.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 INSTITUCIONES	.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	(ADMÓN CENTRAL)	.00	
512.01.1.25.01	(ADMÓN CENTRAL)	.00	
512.01.2.25.01	(ADMÓN CENTRAL)	.00	
512.01.0.25.02	(ADMÓN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00	
512.01.1.25.02	(ADMÓN PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00	
512.01.2.25.02	(ADMÓN 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 TATU	1,119,465,940.46	1,119,465,940.46
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	.00	
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 TATULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	
512.02.1.08.00	OTROS TATULOS 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	
			1,114,888,710.96
			.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 INSTITUCI	.00	
512.02.0.16.00	PARTICIPACI3N EN INSTITUCIONES FINA		4,577,229.50-
512.02.1.16.00	PARTICIPACI3N EN INSTITUCIONES FINA	.00	
512.02.2.16.00	PARTICIPACI3N EN INSTITUCIONES FINA		
512.02.1.17.00	PARTICIPACI3N EN EMPRESAS PRIVADAS	.00	
512.02.1.18.00	PARTICIPACI3N EN INSTITUCIONES FINA	.00	
512.02.1.19.00	PARTICIPACI3N EN EMPRESAS PRIVADAS	.00	
512.02.1.20.00	PARTICIPACI3N 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		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D		
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO		145,136,029,750.63-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T3T		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		39,052,105,184.69-
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/		139,002,532,441.50-
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 T3TULOS VALORES EMITIDOS O AV		39,934,317,972.74-
512.03.1.08.00	OTROS T3TULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00	
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		39,934,317,972.74-
512.03.0.09.00	DEP3SITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		
512.03.1.09.00	DEP3SITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		
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		1,485,562.45-
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		
512.03.1.16.00	COLOCACIONES E/SUCURSALES EXTERIOR		667,479,822.92-

512.03.1.17.00	OTR. INV. E/TIT. VAL. MANT. H/S VENC.	.00	
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		86,420,509,015.01
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	85,536,810,664.51	
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		883,698,350.50
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)		
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	5,843,366,583.66	
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00
512.03.0.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)		43,805,892,702.65
512.03.1.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)	43,805,892,702.65	
512.03.2.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)		.00
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)		10,267,351,999.97
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)	10,267,351,999.97	
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)		.00
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		26,503,897,728.73
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	25,620,199,378.23	
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		883,698,350.50
512.04.0.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I		
512.04.1.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I	94,980,331,610.54-	
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	115,631,490,000.00-	
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	474,826,185.99-	
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST. FIN.	5,451,354.54-	
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	469,374,831.45-	
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)		21,125,984,575.45
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	21,125,984,575.45	
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)		
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)		21,125,984,575.45
512.04.1.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)	21,125,984,575.45	
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. RESTRIC.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	473,759,427.32-	83,720,550.96-	557,479,978.28
512.05.2.00.00	REND. X INV. D/DISP. RESTRING.			
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	201,298,681.66-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND. X FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE.	272,460,745.66-		272,460,745.66
512.05.0.05.01	REND. FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE. PAIS			
512.05.1.05.01	REND. FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE. EXT	272,460,745.66-		
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			
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			
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TÍTULOS VALO		83,720,550.96-	83,720,550.96
512.05.0.99.00	REND. X OTRAS INV. DISP. RESTRING.			
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		.00
512.05.2.99.00	REND. TITUL. VAL. INTS. M/E			
512.06.0.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TÍTULOS VALOR			
512.06.1.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TÍTULOS VALOR	284,326,220.28-		284,326,220.28
512.06.2.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TÍTULOS VALOR			
512.06.1.01.00	OBLIG. POR FID. DE INV. EMIT. POR INST.	284,326,220.28-		
512.06.2.01.00	OBLIG. POR FID. DE INV. EMIT. POR INST.			
512.06.1.01.01	OBLIG. POR FID. INV. EMIT. POR INST. FIN	284,326,220.28-		
512.06.2.01.02	OBLIG. POR FID. INV. EMIT. POR INST. FIN			
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		.00
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES			
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
512.06.1.25.02	(ADMON. PUB. STAT. MUNIC. Y DTO. CAPIT	.00		.00
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REG. ESPE	.00		.00
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES			
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES	148,118,525,951.45-	96,787,184.16-	159,301,133,495.72
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES			148,215,313,135.61
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A INSTITU	843,535.88-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUENTA	6,394,129,656.80-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	1,623,371,315.43-		1,623,371,315.43

513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONTI		.00	
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F			27,211,132,690.91
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F			
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F	27,114,345,506.75-	96,787,184.16-	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS	27,831,589,638.38-	.00	27,831,589,638.38
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR/DIT			
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	57,161,957,369.35-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÓN DE VEH	329,703,236.20-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	114,743,547.27-		
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	1,567,294,554.56-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR VENTA	5,409,982.73-		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP. VIGENTE	3,553,137,500.80-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR REPOR	942,484,642.00-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AFECTOS A	.00		
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AGR-COLAS	5,015,523,369.29-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/ CUOTAS VIG	6,622,081,254.43-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	31,737,566.02-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	69,678,628.66-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	2,074,585,276.82-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	6,917,352,307.26-		
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	748,557,062.82-		
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			
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS	5,840,704,538.96-		5,183,005,308.46
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS	5,183,005,308.46-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS			
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN LITIGI	62,110,512.69-		

514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			19,084,161,346.25
514.01.1.00.00	COMISIONES			
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANTIAS OTORGADAS	2,135,866,758.90-		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR LINEAS DE CR/DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR/DITO	.00		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	1,539,733,671.93-		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	.00		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	596,133,086.97-		
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	190,385,844.89-		190,385,844.89
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	.00		
514.03.1.00.00	COMIS. X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	16,757,908,742.46-		
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		.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			135,352,665,585.30
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			130,360,585,706.96
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	15,729,921,399.56		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			1,053,633,951.89
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	1,053,633,951.89		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	.00		
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	162,125,086.14		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			22,872,231,859.29
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	22,872,231,859.29		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	.00		
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			90,511,611,731.23
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	90,511,611,731.23		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	.00		
411.06.0.00.00	GASTOS POR TÍTULOS VALORES EMITIDOS			31,061,678.85
411.06.1.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	31,061,678.85		
411.06.2.00.00	GTOS.TIT.VAL.EMI.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		
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTIONES Y OBLIGACIONE	329,084,591.94	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		
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	287,360,088.05	287,360,088.05
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		
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		.00
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F	151,591,491.03	151,591,491.03
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F		.00
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I		
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	34,129,578.37	34,129,578.37
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
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		
419.01.1.00.00	COMISIONES POR LINEAS DE CR/DITO OB		.00
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANTIAS CONTRATADA		.00
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	4,189,914,128.95	4,189,914,128.95
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS		.00

520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		15,151,920,095.02
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER		
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD		15,151,920,095.02
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD		14,971,875,157.05
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD		
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR		
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	179,453,495.47	591,442.50
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	591,442.50	
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI		
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIÒN PARA CREDI		.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIÒN DE PROVISIÒN PARA CARTE		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIÒN PROVISIÒN PORCION CAPIT		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIÒN PROVISIÒN PORCION REND		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIÒN DE PROVISIÒN PARA OTRAS		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIÒN PROVISIÒN PORCION CAPIT		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIÒN PROVISIÒN PORCION REND		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIÒN DE PROVISIÒN 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	DISMINUCIÒN PROVISIÒN D/DISPONIBILI		.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIÒN PROVISIÒN D/DISPONIBILI		.00
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO		349,589,844.66
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDIT		349,589,844.66
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		349,589,844.66
421.01.1.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO		
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO	349,589,844.66	
421.01.0.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		
421.01.1.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		349,589,844.66
421.01.2.01.00	CONSTI. PROV. CAPITAL		

421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00			.00
421.01.1.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS				
421.01.2.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS	.00			.00
421.02.1.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00			.00
421.02.1.01.00	CONST.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00			.00
421.02.1.02.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00			.00
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÒN DE PROVISIÒN PARA CR/D	.00			.00
421.04.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00			.00
421.04.1.01.00	CONST.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00			.00
421.04.1.02.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00			.00
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00			.00
421.05.1.00.00	CONST.PROV.X COMIS.X COB	.00			.00
421.06.1.00.00	CONST.PROV.CRDT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00			.00
421.06.1.01.00	CONST.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00			.00
421.06.1.02.00	CONST.PROV.PORCION REND.	.00			.00
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID	.00			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES				
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00			.00
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS				
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS				
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO				
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED				
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI				
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	126,537,046.98			126,537,046.98
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO				
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	8,319,885,932.25			8,319,885,932.25
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO				
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS				
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	36,067,899.33			36,067,899.33
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA				
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES				
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS				
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	24,923,714,747.01			24,923,714,747.01
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS				
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL				
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	.00			.00
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG				
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA				
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	211,706,180.44			211,706,180.44
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS				
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	75,242,873,040.67			75,242,873,040.67
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS				
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	123,622,000.00			123,622,000.00

531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	1,866,038,461.77-	
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00	
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		1,495,826,002.18
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		.00
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA		
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	14,088,341,579.93-	
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	2,796,298,000.41-	
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	11,291,743,579.52-	
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	300,000.00-	
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00	
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	3,257,898,593.23-	
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00	
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	3,257,898,593.23-	
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00	
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	9,111,870,377.58-	
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	38,849,465.11-	
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00	850,744,750.00
531.99.0.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	850,744,750.00-	
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS		.00
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	314,410,182.81-	
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00	
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	2,517,411,220.86-	
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00	
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	525,454,073.39-	
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		4,814,784.00
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		.00
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00	
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		24,754,076,014.94
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		.00
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	15,793,958,870.59-	
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00	
531.99.1.18.03	OTRAS	8,960,117,144.35-	
531.99.2.18.03	OTRAS		.00
531.99.1.19.00	COM SERVICIOS 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	3,651,690,538.22-	
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	187,428,045.59-	
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	3,464,262,492.63-	
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00	
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	574,781,614.87-	

531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	12,442,859.87-	
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00	
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	169,782,578.63-	
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	653,719,250.55-	
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	119,080,000.00-	
531.99.0.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		8,386,347,322.34-
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		.00
531.99.2.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		.00
531.99.1.29.01	CORRIENTES	6,733,222,541.04-	
531.99.1.29.02	AHORROS	1,286,591,350.68-	
531.99.2.29.02	AHORROS		.00
531.99.1.29.03	OTRAS	366,533,430.62-	
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	66,235,000.00-	
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		2,659,436,370.39-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		.00
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y		
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		2,262,990,690.81-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		614.40-
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		614.40-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		2,262,990,076.41-
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		622,424,698.58-
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		6,212,143.00-
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		1,634,015,266.18-
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		337,968.65-
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD		
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL		3,574,152,962.00-
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL		3,574,152,962.00-
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		
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		34,873,537,085.01-
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS		34,873,537,085.01-
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU		.00
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V		
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS		42,333,927,302.54-
			.00

538.03.0.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI		
538.03.1.00.00	GANANCIA REALIZADA DE LAS INV EN TI	.00	.00
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		42,264,888,632.21
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		8,822,352,526.63-
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	69,038,670.33-	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00	.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00	.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00	.00
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00	.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		40,301,890,737.63
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS		
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		10,335,260,946.73
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		386,125,969.47
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA		.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA		2,027,476,147.10
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA		
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA		1,907,691.02
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES		
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES		1,907,691.02
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		
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		
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		
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX		130,225,099.28
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		.00
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO		130,225,099.28
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 OTRAS 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 PEPAL 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	130,225,099.28	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL		428,381,593.81
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		428,381,593.81
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		278,291,264.80
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		278,291,264.80
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00
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		278,291,264.80
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		480,907,169,405.17
	GASTOS DE TRANSFORMACION		247,167,222,783.31
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		247,167,222,783.31
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL		107,630,098,897.91
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		35,987,460,433.69
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P		
441.04.0.00.00	PASANTIAS		48,130,322.88
441.04.1.00.00	PASANTIAS		
441.04.2.00.00	PASANTIAS		
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		17,009,080,616.45
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES		
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS		
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS		
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO		
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS		5,194,500.00
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS		7,046,379,802.16
441.12.0.00.00	VACACIONES		
441.12.1.00.00	VACACIONES		4,132,923,706.98
441.12.2.00.00	VACACIONES		
441.13.0.00.00	PRIMAS		
441.13.1.00.00	PRIMAS		
441.13.2.00.00	PRIMAS		
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES		540,000,000.00
441.15.0.00.00	VITICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		
441.15.1.00.00	VITICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		2,256,000,000.00
441.15.2.00.00	VITICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES		
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS		
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL		
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION		
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION		319,972,990.20
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION		
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES		
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO		132,000.00
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		11,148,818,545.55

441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL				
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES				
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	13,929,158,310.07			13,929,158,310.07
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES				
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	1,272,000,000.00			1,827,423,225.00
441.27.0.00.00	CAPACITACION				
441.27.1.00.00	CAPACITACION	1,827,423,225.00			
441.27.2.00.00	CAPACITACION				
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	1,727,608,914.23			
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL				3,581,296,000.00
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	3,581,296,000.00			
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL				
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL				4,171,967,023.26
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	4,171,967,023.26			
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL				
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	3,690,000,000.00			3,690,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION				
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION				
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				
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL				481,967,023.26
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	481,967,023.26			
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL				
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS				
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCION				25,900,518,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCION	2,898,000,000.00			2,898,000,000.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCION				
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	6,049,770,000.00			
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION	.00			
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	3,523,188,000.00			
442.05.1.00.00	ASESORIA JURADICA	.00			
442.06.0.00.00	ASESORIA T/CNICA Y GERENCIAL				27,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESORIA T/CNICA Y GERENCIAL	27,000,000.00			
442.06.2.00.00	ASESORIA T/CNICA Y GERENCIAL				
442.07.1.00.00	AUDITORIA EXTERNA	1,200,000,000.00			
442.08.1.00.00	CONSULTORIA EXTERNA	.00			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO				12,202,560,000.00
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	12,202,560,000.00			
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO				
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	1,103,820,000.00	
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION		.00
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	9,190,740,000.00	
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		.00
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE	13,530,000,000.06	
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	12,906,000,000.06	
443.02.1.00.00	TEL/FONOS, TELEX, FAX		.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	624,000,000.00	
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC		.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	600,000,000.00	
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	24,000,000.00	
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA		.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	2,379,833,731.02	
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	2,379,833,731.02	
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		7,148,687,971.59
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		3,437,448,880.32
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	.00	
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO		988,848,109.70
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	.00	
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		11,939,500,000.00
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		10,391,500,000.00
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	.00	
446.02.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		
446.02.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		
446.03.0.00.00	CONDOMINIO		1,548,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	.00	
446.03.2.00.00	CONDOMINIO		
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B		8,756,036,341.35
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS		1,751,301,818.32
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	.00	
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS		
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO		6,989,539,544.72
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	.00	
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR		15,194,978.31
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00	
447.05.1.00.00	P/RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00	
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00	
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS		16,000,327,766.25
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00	
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD		1,019,282,859.90
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE		21,048,048.00
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVALVA		5,438,193,299.61
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI		
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI		6,468,515,640.63
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS		3,053,287,918.11
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00	

449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRACION			53,882,220,075.13
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			
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			10,458,000,000.00
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	10,458,000,000.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES			
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			
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			
449.05.0.00.00	PAPELERIA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			4,330,000,000.00
449.05.1.00.00	PAPELERIA Y EFECTOS DE ESCRITORIO	4,330,000,000.00		
449.05.2.00.00	PAPELERIA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.06.0.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO			158,416,000.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO	158,416,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO			
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			474,000,000.00
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	474,000,000.00		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION DE T			.00
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			480,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	480,000,000.00		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			420,000,000.00
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	420,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			13,925,000,000.00
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	13,925,000,000.00		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANTIA DE DEP	10,961,392,208.27		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	4,023,851,189.69		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACION BANCARIA	110,925,681.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	18,378,663.86		
449.16.1.00.00	MULTAS	26,724,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES PUBLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES PUBLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES PUBLICAS			
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			4,775,532,332.31
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	4,775,532,332.31		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			3,980,945,267.75
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			3,980,945,267.75

533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	3,980,945,267.75-			
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				768,245,634.57
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES				720,000.00
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES				
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				767,525,634.57
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS				
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS				.00
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES				5,251,235,653.62
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART				3,094,067,014.94
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE				
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				1,810,412,824.77
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA				
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				8,254,135.29
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO				
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				338,501,678.62

433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	338,501,678.62	
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		23,878,496,179.39
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		3,500,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO		.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		20,378,496,179.39
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS		.00
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		11,620,000,000.00
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO		4,991,839,744.00
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA		716,000,000.00
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE		706,256,309.40
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI		.00
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS		2,344,400,125.99
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		3,095,050,552.15
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS		3,095,050,552.15
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		3,091,495,552.15
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		.00
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		3,555,000.00
451.02.1.00.00	P/RDIDAS POR SINIESTROS		.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		2,665,100,034.00

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		2,065,100,034.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	2,065,100,034.00	
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	



PRESIDENTE
Juan Carlos Escotto

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES

Juan Carlos Escotto
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Goema Méndez

Gerente General
Gonzalo Clemente Ríos

Gerente de Negocios
Fernando Orozco Becker
Salvador Corra Ontalbé
Carlos Aceves López

COMISARIOS

Gustavo Páez Lara
Igor Williams De Castro
SECRETARIO
María Milagros Brito

CAPITAL SUSCRITO De 427.994.430.100,00
CAPITAL PAGADO De 427.994.430.100,00
RESERVAS DE CAPITAL De 402.377.450,52

AUDITORES EXTERNOS
Clifford, Fernández & Asoci.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo	Saldo Operativo en Venezuela Agosto	Compartido en el Exterior Agosto
DISPONIBILIDADES	928.905.312	1.236.742.642
Efectivo	131.023.727	131.023.727
Deposito Central de Venezuela	670.314.678	670.314.678
Dinero y otros institutos financieros del país	5.829.990	5.829.990
Dinero y aproximaciones del exterior	31.831.828	18.464.019
Obligaciones a corto y mediano plazo	-	-
Depositos en el extranjero	91.566.750	91.566.750
Opciones para depósitos (valores)	(1.837)	(1.837)
DIVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.664.315.194	2.869.808.051
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.077.134.726	1.083.227.726
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	45.478.534	(1.847.494)
Inversiones en títulos valores pagaderas hasta su vencimiento	1.482.834.296	1.482.844.570
Inversiones en disponibilidad restringida	46.545.021	51.329.774
Inversiones en otros títulos valores	6.000.823	6.000.823
Opciones para inversiones en títulos valores	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.239.832.842	1.360.548.642
Créditos vigentes	1.204.192.345	1.233.151.429
Créditos reestructurados	104.911.829	104.391.829
Créditos vencidos	34.311.347	38.211.659
Créditos en litigio	1.024.782	3.084.782
Opciones para carteras de créditos	(96.415.161)	(90.820.479)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	113.792.864	131.408.854
Reservaciones por cartera por depósitos (valores)	-	(137.407)
Reservaciones por cartera por inversiones en títulos valores	78.404.120	84.305.713
Reservaciones por cartera por carteras de créditos	44.615.118	45.940.854
Comisiones por cobrar	2.345.778	2.845.778
Reservaciones y comisiones por cobrar por otros cuentas por cobrar	-	-
Opciones para reservaciones por cobrar y otros	(14.077.340)	(14.077.340)
DIVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	134.772.867	134.864.642
Inversiones en empresas filiales y afilias	3.313.216	14.283.343
Inversiones en acciones	(11.966.021)	-
Opciones para inversiones en empresas filiales, afilias y acciones	(400.000)	(400.000)
BIENES REALIZABLES	13.005.228	13.005.228
BIENES DE USO	233.308.542	233.308.549
OTROS ACTIVOS	234.851.491	237.314.643
TOTAL DEL ACTIVO	6.524.747.659	6.987.214.166

Pasivo y Patrimonio	Saldo Operativo en Venezuela Agosto	Compartido en el Exterior Agosto
PASIVO	4.589.656.271	4.778.598.846
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.364.012.889	2.364.012.889
Depósitos en cuentas corrientes	1.058.761.612	1.058.761.612
Cuentas corrientes remuneradas	1.196.321.548	1.196.321.548
Depositos a la vista	122.198.861	122.198.861
Obligaciones por aproximaciones de meses de depósitos	-	-
Depositos de ahorro	1.037.021.907	1.037.021.907
Depositos a plazo	1.111.052.227	1.263.338.627
Títulos valores emitidos por la institución	816.676	816.676
Cuentas de depósitos de garantía	18.342	18.342
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	231.341	231.341
DE AHOROS Y PESTAJES	12.104.141	12.104.141
OTROS FINANCIAMIENTOS Y TÍTULOS	42.461.333	42.461.333
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	11,526,022	15,343,511
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	14,930,681	14,930,681
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	27,530,651	27,530,651
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14,930,681	14,930,681
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6,077,411	6,077,411
Cuentas por pagar por captaciones del público	5,976,102	6,000,000
Cuentas por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Cuentas por pagar por depósitos y obligaciones con el BANAP	54,897	54,897
Cuentas por pagar por otros financiamientos obtenidos	41,463	301,870
Cuentas por pagar por otros depósitos por intermediación financiera	-	-
Cuentas por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-
Cuentas por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	179,778,891	179,778,891
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-
GESTIÓN OPERATIVA	4,589,656,271	4,778,598,846
TOTAL DEL PASIVO	4,589,656,271	4,778,598,846
RESERVAS DE CAPITAL	137,815,854	137,815,854
ADJUSTES AL PATRIMONIO	-	-
RESERVAS ACUMULADAS	27,431,432	27,431,432
CARAFANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN VENTA DE TÍTULOS VALORES	13,398,538	13,398,538
ACCIONES EN TENDENCIA	(34,867,685)	(34,867,685)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,817,427,020	5,055,724,108
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,817,427,020	5,055,724,108
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14,436,413	14,436,413
ACTIVOS DE LOS FIDUCIARIOS	3,128,446,467	3,128,446,467
OTROS CARGOS DE CONFIANZA	24,182,021	24,182,021
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS CARGOS DE CONFIANZA	438,521,238	438,521,238
(FONDO MUTUAL MARITACIONAL)	8,294,241	8,294,241
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL MARITACIONAL	8,294,241	8,294,241
OTRAS CUENTAS DE OTROS DEUDORES	4,164,318,246	4,164,318,246
OTRAS CUENTAS DE DEUDORES	47,981,319	47,981,319

ACTIVOS DE LOS FIDUCIARIOS (DETALLE)

Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Pública, Estatal, Municipal y del Distrito Capital	Entes Decretados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	15,271,822	314,838,934	276	795,012	26,186,478	347,313,024
Comercio	2,023,276	222,659,825	299,785	-	324,225,640	519,213,415
Administración	424,109,551	78,983,086	142,443,688	45,729,402	1,018,994,627	1,823,169,154
Comercio exterior	49,023	-	-	-	-	49,023
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	641,759,642	1,276,961,859	142,749,469	49,324,414	1,379,416,124	3,328,644,864

Instituciones	Saldo	Compartido en el Exterior
Instituciones Cédulas	11,799,614,149	-
Cartera Agrícola del país	12,847,489	-
Cartera Agrícola Arrendada	145,946,496	-
Capitulaciones de Entidades Oficiales	1,094,799,471	-
Hóspedes	42,866,219	-
Créditos vigentes adquiridos a la Banca Nacional N° 856,03	37,178,654	-
Créditos de valores bajo la modalidad de resale hasta	-	-
Créditos hipotecarios otorgados bajo el Régimen de Ahorro Habitacional	188,243	-
Créditos hipotecarios otorgados bajo el Régimen de Ahorro Habitacional	21,754,244	-

Juan Carlos Escotto, Presidente
Luis Xavier Luján, Presidente Ejecutivo
Blanca Carvajal, Director Contable y Administración
José Manuel Fernández, Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el periodo del 01/07/2004 al 31/08/2004 (expresado en miles de Bs.)

	Saldo Operativo en Venezuela Agosto	Compartido en el Exterior Agosto		Saldo Operativo en Venezuela Agosto	Compartido en el Exterior Agosto
INGRESOS FINANCIEROS	171,028,903	53,239,546	MARGEN FINANCIERO NETO	94,132,316	98,887,147
Ingresos por depósitos (valores)	31,023	63,140	Otros ingresos operativos	97,402,891	31,762,923
Ingresos por inversiones en títulos valores	73,118,351	14,662,727	Otros gastos operativos	6,117,265	8,133,887
Ingresos por carteras de créditos	48,003,442	50,023,347	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	142,417,336	141,841,890
Ingresos por otros carteras por cobrar	5,965,982	5,965,982	GASTOS DE REFORMACIÓN	76,892,349	14,848,614
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afilias y acciones	-	-	Cuentas de personal	31,247,386	31,419,245
Ingresos por oficinas principales y sucursales	-	-	Cuentas de otros gastos	41,731,997	41,957,881
Otros ingresos financieros	-	-	Gastos por depreciación, amortización y devaluación de bienes diversos	3,653,819	3,653,819
GASTOS FINANCIEROS	38,499,097	39,403,813	Gastos por depreciación, amortización y devaluación de bienes diversos	1,529,147	1,529,147
Cuentas por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	37,033,993	37,033,993	MARGEN OPERATIVO BRUTO	64,254,987	63,519,889
Cuentas por obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Pestaños	109,285	109,285	Ingresos por intereses recibidos	1,899,096	1,899,096
Cuentas por otros depósitos de garantía	197,913	319,818	Ingresos por programas especiales	-	-
Cuentas por otros depósitos por intermediación financiera	-	-	Ingresos operativos netos	235,139	1,610,095
Cuentas por obligaciones subordinadas	-	-	Cuentas por intereses recibidos	1,710,082	1,710,082
Cuentas por obligaciones convertibles en capital	-	-	Cuentas por depreciación, amortización y devaluación de bienes diversos	-	-
Cuentas por otros pasivos (principal y subsidiario)	-	-	Cuentas operativas netas	3,227,389	3,227,389
Otros gastos financieros	1,152,307	1,152,307	MARGEN OPERATIVO NETO	61,819,221	61,819,221
MARGEN FINANCIERO BRUTO	132,529,806	94,245,733	Ingresos extraordinarios	-	-
Ingresos por respaldaciones de activos financieros	4,688,414	4,688,414	Cuentas de retribución	777,163	777,163
Cuentas por incobrabilidad y devaluación de activos financieros	-	-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	64,039,058	64,039,058
Cuentas por incobrabilidad de créditos y otros cuentas por cobrar	-	-	Impuestos sobre la renta	892,347	892,347
Cuentas de provisiones y gastos de disponibilidad	-	-	RESULTADO NETO	63,146,711	63,146,711

ESIDENTE
 Juan Carlos Escoto

PRESIDENTE EJECUTIVO
 Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
 Juan Carlos Escoto
 Luis Xavier Luján
 Jorge Carrasillo Rodríguez
 María Josefina Fernández
 Nelson Becerra Méndez

Gonzalo Clemente Rincón
 Fernando Crespo Suárez
 Silvio Correa González
 Carlos Acosta López

COMISARIOS
 Gordy Palmero Luján
 Igor Williams De Castro
 SECREARIO
 María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNO
 Guillén, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo	Balance Operativo en Venezuela Sep-04	Compañías en el Exterior Sep-04
DISPONIBILIDADES	968.914.092	1.888.596.405
Efectivo	105.299.387	105.378.006
Banco Central de Venezuela	745.603.218	746.603.318
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.963.915	4.963.915
Reserva y correspondencia del exterior	34.967.008	144.634.790
Oficinas, cuentas y sucursales	-	-
Efectos de cobro tasados	87.112.311	87.112.311
(Provisión para disponibilidades)	(1.837)	(1.837)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.880.208.271	3.058.878.237
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	985.929.635	994.117.114
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.479.323	41.947.997
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.718.225.117	1.962.401.590
Inversiones de disponibilidad restringida	40.583.743	51.546.494
Inversiones en otros títulos valores	6.060.533	6.060.533
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.401.197.337	1.421.683.864
Cédulas vigentes	1.358.188.859	1.387.379.891
Cédulas no vencidas	103.801.874	103.801.874
Cédulas en mora	33.478.894	35.269.653
Cédulas en litigio	983.294	983.294
(Provisión para cartera de créditos)	(95.355.234)	(105.787.560)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	84.182.436	81.682.450
Reservaciones por cobrar por disponibilidades	-	874.340
Reservaciones por cobrar por inversiones en títulos valores	47.730.783	52.662.691
Reservaciones por cobrar por cartera de créditos	47.230.715	45.164.543
Comisiones por cobrar	2.268.292	2.268.292
Reservaciones y comisiones por cobrar por otros cuentas por cobrar	-	-
(Provisión para intereses por cobrar y mora)	(13.367.640)	(13.367.640)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	134.838.313	133.863.209
AFILIADAS Y SUCIASIALES	8.212.816	14.363.943
Inversiones en empresas filiales y afiliales	117.178.811	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales y sucursales)	(533.314)	(533.314)
BIENES REALIZABLES	11.444.997	11.444.997
BIENES DE USO	238.369.312	238.322.983
OTROS ACTIVOS	238.187.987	239.421.828
TOTAL DEL ACTIVO	8.968.322.629	8.260.932.781

Pasivo y Patrimonio	Balance Operativo en Venezuela Sep-04	Compañías en el Exterior Sep-04
PASIVO	4.799.448.573	4.983.593.825
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.353.373.285	2.353.373.285
Cuentas corrientes no remuneradas	1.170.504.054	1.170.504.054
Cuentas corrientes remuneradas	1.182.009.311	1.182.009.311
Otras obligaciones a la vista	112.248.476	112.248.476
Obligaciones por operaciones de mesa de cambio	-	-
Depositos de ahorro	1.005.207.024	1.111.488.315
Depósitos a plazo	1.371.347.637	1.405.498.398
Títulos valores emitidos por la institución	805.770	805.770
Captaciones del público restringidas	38.281	38.281
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
OBLIGACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	278.137	278.137
DEBIDOS Y PRESTAMOS	53.176.767	158.209.811
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	38.323.969	35.954.918
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	11.725.027	116.224.124
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.123.776	3.123.776
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.543.436	7.543.436
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.274.538	8.274.538
Gastos por pagar por operaciones del público	9.153.023	9.182.763
Gastos por pagar por obligaciones con el DCV	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BMAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	66.339	494.711
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles de capital	-	-
Gastos por pagar por otros pasivos subclasificados	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	148.894.241	174.572.211
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.048.329.868	5.331.888.144
GESTIÓN OPERATIVA	98.395.311	98.395.311
PATRIMONIO	3.919.992.711	3.929.044.637
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
RESERVAS DE CAPITAL	137.515.056	137.515.056
RESERVAS AL PATRIMONIO	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	297.421.652	297.421.652
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES	13.331.759	13.331.759
RESERVAS PARA LA VENTA	-	-
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.847.645)	(34.847.645)
TOTAL DE PATRIMONIO	3.919.992.711	3.929.044.637
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.968.322.629	8.260.932.781
CUENTA CONTINGENTE DE DEUDORAS	221.272.227	263.187.142
ACTIVOS DE LOS FIDUCIARIOS	3.577.672.615	3.277.875.433
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	35.147.672	25.147.672
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	646.816.549	646.816.549
OTROS CUENTAS DE DEUDORAS (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	3.772.894	3.772.894
OTRAS CUENTAS DE DEUDORAS	9.413.962.195	9.413.962.195
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DE DEUDORAS	46.434.953	46.434.953

ACTIVOS DE LOS FIDUCIARIOS (DETALLES)

Tipo 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	46.881.500*	318.499.971	281	602.888	26.296.023	392.780.663
Gozado	1.028.282	924.511.268	465.510	-	236.551.753	1.164.577.813
Administración	441.868.360	84.728.294	238.325.616	48.263.718	1.153.879.351	1.973.765.339
Características mixtas	49.420	-	-	-	-	49.420
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	497.827.763	1.227.439.533	338.912.407	48.864.606	1.414.727.127	3.577.672.433
Inversiones Cédulas	Bs. 1.894.836.129	Bs. 17.673.234	Bs. 174.163.343	Bs. 1.321.617.823	Bs. 44.987.669	Bs. 25.988.835
Cartera Agrícola del mes	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343
Cartera Agrícola Inversión	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343	Bs. 174.163.343
Captaciones de Efectivos Oficiales	Bs. 1.321.617.823	Bs. 1.321.617.823	Bs. 1,321,617,823	Bs. 1,321,617,823	Bs. 1,321,617,823	Bs. 1,321,617,823
Microrredes	Bs. 44,987,669	Bs. 44,987,669	Bs. 44,987,669	Bs. 44,987,669	Bs. 44,987,669	Bs. 44,987,669
Créditos vigentes adaptados a la Resolución N° 65643	Bs. 25,988,835	Bs. 25,988,835	Bs. 25,988,835	Bs. 25,988,835	Bs. 25,988,835	Bs. 25,988,835
Créditos de vehículos bajo la modalidad de cuota adelantada	Bs. -	Bs. -	Bs. -	Bs. -	Bs. -	Bs. -
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	Bs. 186,888	Bs. 186,888	Bs. 186,888	Bs. 186,888	Bs. 186,888	Bs. 186,888
Cédulas hipotecarias fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	Bs. 21,746,633	Bs. 21,746,633	Bs. 21,746,633	Bs. 21,746,633	Bs. 21,746,633	Bs. 21,746,633

Juan Carlos Escoto
 Presidente

Luis Xavier Luján
 Presidente Ejecutivo

Salvador Correa G.
 Director Control y Administración

Jorge Manuel Fernández
 Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/07/2004 al 30/09/2004 (expresado en miles de Bs.)

	Balance Operativo en Venezuela Sep-04	Compañías en el Exterior Sep-04		Balance Operativo en Venezuela Sep-04	Compañías en el Exterior Sep-04
INGRESOS FINANCIEROS	218.185.407	218.131.797	MARGEN FINANCIERO NETO	187.651.934	164.694.747
Ingresos por disponibilidades	196.867	121.241	Otros ingresos operativos	80.268.538	75.004.694
Ingresos por inversiones en títulos valores	125.635.900	138.377.186	Otros gastos operativos	9.668.039	9.709.615
Ingresos por cartera de créditos	71.630.230	77.509.584	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	228.177.433	229.989.846
Ingresos por otros cuentas por cobrar	9.031.960	9,031,960	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	118.832.149	119.230.823
Oficinas y sucursales	-	-	Gastos de personal	62.666.273	66.777.153
Ingresos por títulos valores para negociar	-	-	Gastos Operativos y Administrativos	62.646.959	62,943,973
Ingresos por inversiones en empresas filiales	-	-	Aportes del Fondo de Operación de Depósitos y Protección Nacional	5.480.712	5,480,712
Oficinas y sucursales	-	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2,038,245	-
Ingresos por otros pasivos	-	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	169,336,284	110,758,013
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	2,076,990	2,076,990
GASTOS FINANCIEROS	39,498,813	60,299,688	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por operaciones del público	37,323,437	37,323,415	Ingresos operativos varios	6,797,167	1,222,344
Gastos por operaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Gastos por títulos realizables	2,558,091	2,558,091
Gastos por operaciones con el Banco Nacional de Ahorros y Previsión	164,542	164,542	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	251,398	257,087	Gastos operativos varios	6,289,316	10,177,173
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	29,236	29,236	MARGEN OPERATIVO NETO	161,311,616	161,218,885
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos por obligaciones convertibles de capital	-	-	Gastos extraordinarios	1,961,755	1,962,024
Gastos por otros pasivos	-	-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	99,637,861	99,677,861
Otros gastos financieros	1,730,710	1,730,710	Impuesto sobre la renta	1,332,550	1,332,550
MARGEN FINANCIERO BRUTO	158,686,194	157,332,037	RESULTADO NETO	98,295,311	98,295,311
Ingresos por operaciones de activos financieros	7,074,270	7,074,270			
Gastos por depreciación y desvalorización de activos financieros	116,530	116,530			
Gastos por disponibilidad de créditos y otros cuentas por cobrar	116,530	116,530			
Comisiones de provisión y otros de disponibilidad	-	-			

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa (*)	
L1. Patrimonio a Cuenta Operativa	X 100%	2.1. Provisión Cartera de Créditos Cartera Crédito Bruta	X 100%	3.1. Costo Personal + Costo Operativo Activo Productivo Promedio	X 100%
Sep-04	15,88%	Sep-04	6,37%	Sep-04	18,96%
Sep-03	16,08%	Sep-03	12,42%	Sep-03	16,54%
L2. Patrimonio Ingresivo	X 100%	2.2. COSTO INDEBIDA EN Cartera Crédito Bruta	X 100%	3.2. Costo Personal + Costo Operativo Ingresos Financieros	X 100%
Sep-04	133,66%	Sep-04	3,30%	Sep-04	57,59%
Sep-03	146,76%	Sep-03	5,98%	Sep-03	63,71%
4. Rentabilidad (*)					
4.1. Rendimiento Neto Activo Promedio	X 100%	5.1. Disponibilidades	X 100%	6.1. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	X 100%
Sep-04	8,39%	Sep-04	26,19%	Sep-04	49,22%
Sep-03	8,33%	Sep-03	22,21%	Sep-03	49,22%

(*) Promedios Anualizados



Banescos BANCO UNIVERSAL

CAPITAL SUSCRITO Bs. 427.966.420.100.00
CAPITAL PAGADO Bs. 427.966.420.100.00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 329.969.165.502.10

PRESIDENTE
A Carlos Escózet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escózet
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez

Gonzalo Clemente Suárez
Fernando Czapco Sifón
Salvador Corea Gozález
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro
SECRETARIO
María Milagros Bricetto

AUDITORES EXTERNOS
Guillen, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo	Balance Operaciones en Venezuela	Contribución en el Exterior
DISPONIBLES	1.011.150.993	1.136.634.877
Caja	126.259.910	120.258.518
Banco Central de Venezuela	722.231.849	722.352.849
Bancos y compañías financieras del país	12.656.700	12.656.700
Bancos y compañías financieras del exterior	22.833.613	141.299.279
Oficina de cambio	-	-
Oficina de cobranza	-	-
Oficina de cobranza internacional	133.759.659	133.759.659
Otros activos financieros	31.477	(1.837)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.779.818.528	3.091.353.911
Operaciones de intermediación financiera	1.102.581.565	(8.325.165)
Inversión en Bienes raíces para alquiler	40.479.523	41.867.697
Inversión en Bienes raíces para venta	1.575.428.620	1.790.370.258
Inversión en Bienes raíces para desarrollo	52.123.615	53.891.590
Inversión en Bienes raíces para otros usos	6.202.187	6.202.182
Operaciones de intermediación financiera	-	-
Operaciones de intermediación financiera	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.834.893.281	1.671.914.620
Cartera vigente	1.394.401.073	1.419.254.226
Cartera morosa	103.554.325	103.504.325
Cartera en litigio	339.936.104	34.199.829
Cartera en garantía	872.667	872.667
Operación por garantía de crédito	(94.480.888)	(105.116.477)
INTERES Y COMISIONES POR COBRAR	88.414.078	95.284.134
Reservaciones por cobrar por disponibilidad	-	(1.131.160)
Reservaciones por cobrar por inversiones en títulos valores	48.572.108	53.702.968
Reservaciones por cobrar por cartera de créditos	31.325.219	51.930.263
Reservaciones por cobrar	2.084.652	2.084.651
Reservaciones y comisiones por cobrar por otros créditos por cobrar	-	-
Reservaciones para modificaciones por cobrar y otros	(12,367,309)	(12,367,309)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	138.836.318	138.836.329
Empresas de servicios filiales y afiliadas	8,212,816	14,343,641
Inversiones en subsidiarias	130,775,709	-
Reservaciones para inversiones en empresas filiales, afiliadas y asociadas	(53,314)	(53,314)
BIENES REALIZABLES	10,133,432	10,133,432
BIENES DE USO	390,418,819	390,418,803
OTROS ACTIVOS	327,418,709	327,346,175
TOTAL DEL ACTIVO	6,047,463,531	6,388,433,545

Pasivo y Patrimonio	Balance Operaciones en Venezuela	Contribución en el Exterior
PASIVO	2,205,977,506	2,307,597,205
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2,205,977,506	2,307,597,205
Depósitos de cuentas corrientes	1,215,428,496	1,215,428,496
Cuentas corrientes en transito	1,170,208,706	1,170,208,706
Cuentas corrientes remuneradas	131,325,655	131,325,655
Otros depósitos a la vista	1,000,000	1,000,000
Obligaciones por operaciones de banca de dinero	1,000,000	1,000,000
Depósitos de término	1,000,000	1,000,000
Depósitos a plazo	1,000,000	1,000,000
Títulos y valores emitidos por la institución	1,000,000	1,000,000
Obligaciones del público restringidas	1,000,000	1,000,000
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1,000,000	1,000,000
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1,000,000	1,000,000
OTROS FINANCIAMIENTOS INTERMEDIARIOS	1,000,000	1,000,000
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	39,218,342	39,218,342
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11,915,236	78,235,031
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1,000,000	1,000,000
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1,000,000	1,000,000
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1,000,000	1,000,000
INTERES Y COMISIONES POR PAGAR	1,000,000	1,000,000
Gastos por pagar por captaciones del público	10,712,140	10,712,140
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Gastos por pagar por operaciones y obligaciones con el BANAI	54,847	54,847
Gastos por pagar por otros financiamientos intermediarios	18,168	591,039
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	192,526,181	184,847,433
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	192,526,181	184,847,433
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	192,526,181	184,847,433
TOTAL DEL PASIVO	2,205,977,506	2,307,597,205
PATRIMONIO	138,836,318	138,836,329
CAPITAL SOCIAL	427,966,420	427,966,420
Capital pagado	427,966,420	427,966,420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	327,418,709	327,346,175
RESERVA DEL PATRIMONIO	138,836,318	138,836,329
RESULTADOS ACUMULADOS	21,810,996	31,910,996
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES	-	-
DISPONIBLES PARA LA VENTA	13,410,768	13,410,768
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34,847,433)	(34,847,433)
TOTAL DEL PATRIMONIO	138,836,318	138,836,329
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,047,463,531	6,388,433,545
CUENTAS DE DEUDORES DE DEPOSITANTES	1,000,000	1,000,000
ACTIVOS DE LOS FINANCIAMIENTOS	2,184,291,384	2,315,291,384
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,800,914	33,800,914
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	661,598,472	661,598,472
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	5,833,146	5,833,146
OTRAS CUENTAS DE DEUDORES DE FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5,833,146	5,833,146
OTRAS CUENTAS DE DEUDORES DE FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5,833,146	5,833,146
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DE DEUDORAS	46,163,746	46,163,746

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (METALLENOS)

Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y otras Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	87,310,042	326,792,361	254	6,110,253	26,232,258	420,245,818
Cuentas	3,020,640	903,377,903	434,780	-	374,154,953	1,281,497,266
Administración	215,554,310	83,106,644	293,253,906	34,767,769	1,035,478,262	1,919,409,017
Operaciones corrientes	50,236	-	-	-	-	50,236
Capital	-	-	-	-	-	-
TOTAL	619,445,238	1,310,076,914	293,253,906	61,878,022	1,436,843,973	3,631,528,053

Operaciones Corrientes	Bs.	1,675,839,927
Cartera Agrícola del uso	Bs.	9,641,750
Cartera Agrícola Arrendada	Bs.	175,540,456
Operaciones de Intermediación Financiera	Bs.	1,212,712,731
Cartera de créditos subrogados a la Resolución N° 85443	Bs.	46,118,509
Cartera de créditos subrogados a la Resolución N° 85443	Bs.	25,757,651
Cartera de créditos subrogados a la Resolución N° 85443	Bs.	-
Cartera de créditos subrogados a la Resolución N° 85443	Bs.	105,088
Cartera de créditos subrogados a la Resolución N° 85443	Bs.	21,748,432

Juan Carlos Escózet, Presidente
 Luis Xavier Luján, Presidente Ejecutivo
 Salvador Corea 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 31/10/2004 (expresado en miles de Bs.)

	Balance Operaciones en Venezuela	Contribución en el Exterior	Balance Operaciones en Venezuela	Contribución en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	275,116,615	284,768,883	201,896,438	216,286,492
Ingresos por disponibilidad	158,072	1,567,072	118,790,799	1,015,275
Ingresos por inversiones en títulos valores	161,236,676	167,386,282	10,154,134	10,181,100
Ingresos por operaciones de banca de dinero	40,246,609	103,251,784	-	-
Ingresos por operaciones de banca de dinero	12,155,658	12,155,658	-	-
afiliadas y subsidiarias	-	-	-	-
Ingresos por oficinas principales y sucursales	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	-	-	-	-
GASTOS FINANCIEROS	81,768,448	82,762,118	149,014,040	199,678,119
Gastos por captaciones del público	78,539,759	79,344,720	2,813,837	2,813,837
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	-	-
Gastos por operaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	219,390	219,390	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	293,875	542,584	661,175	1,317,117
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	29,326	29,326	3,444,472	3,444,472
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por oficinas principales y sucursales	-	-	-	-
Otros gastos financieros	2,625,898	2,625,898	18,270,739	9,462,451
MARGEN FINANCIERO BRUTO	193,348,167	202,006,765	56,882,398	116,608,373
Ingresos por disponibilidad de activos financieros	8,731,131	8,731,131	-	-
Gastos por inmovilización y desvalorización de activos financieros	233,060	433,323	-	-
Gastos por inmovilización de créditos y otros créditos por cobrar	233,060	433,323	-	-
Comisiones de provisión y ajuste de disponibilidad	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	184,383,977	192,842,119	56,882,398	116,608,373
Otros ingresos operativos	-	-	-	-
Otros gastos operativos	-	-	-	-
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	184,383,977	192,842,119	56,882,398	116,608,373
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	68,072,368	68,182,370	68,072,368	68,182,370
Gastos Operativos y Administrativos	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
MARGEN OPERATIVO BRUTO	116,311,609	124,659,749	-	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	-	-	-	-
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes directos	-	-	-	-
Gastos operativos varios	-	-	-	-
MARGEN OPERATIVO NETO	116,311,609	124,659,749	-	-
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-
Gastos extraordinarios	-	-	-	-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	116,311,609	124,659,749	-	-
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-
RESULTADO NETO	116,311,609	124,659,749	-	-



Banescos BANCO UNIVERSAL

CAPITAL SUSCRITO Bs. 427.996.420,100.00
 CAPITAL PAGADO Bs. 427.996.420,100.00
 RESERVAS DE CAPITAL Bs. 329.969.165,502,10

PRESIDENTE

Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES

Juan Carlos Escotet Gonzalo Clemente Rincón
 Luis Xavier Luján Fernando Crespo Suber
 Jorge Carballo Rodríguez Salvador Corea González
 María Josefina Fernández Carlos Acosta López
 Nelson Bocerra Méndez

COMISARIOS

Gordy Palmero Luján
 Igor Williams De Castro
 SECRETARIO
 María Milagros Briceño

AUDITORES EXTERNOS

Gulick, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE 2004 (expresado en miles de Bs.)

Activo	Balances Operativos en Venezuela al 30/11/04	Compartidos en el Exterior al 30/11/04
ACTIVIDADES	1.107.474.967	1.332.344.643
Depósitos de Venezuela	143.567.821	143.576.440
Depósitos de depósitos financieros del país	818.740.407	818.740.407
Depósitos de depósitos financieros del exterior	6.930.459	6.930.459
Depósitos de depósitos del exterior	17.450.007	142.130.864
Depósitos de depósitos	-	-
Depósitos de depósitos	120.783.110	120.783.110
Depósitos de depósitos	(1.437)	(1.437)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.681.389.154	3.903.134.759
Inversiones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.254.605.009	2.054.602.009
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.479.523	41.947.997
Inversiones en títulos valores negociados hasta su vencimiento	1.327.966.890	1.746.456.537
Inversiones en instrumentos financieros	52.135.530	53.902.534
Inversiones en títulos valores	6.202.182	6.202.182
Inversiones en títulos valores	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.596.792.728	1.643.338.525
Créditos comerciales	1.532.790.133	1.579.331.149
Créditos hipotecarios	102.797.463	102.797.463
Créditos de depósitos	33.636.773	33.097.113
Créditos de depósitos	877.162	877.162
Créditos de depósitos	(94.298.823)	(104.934.362)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	103.768.146	110.461.370
Intereses por cobrar por disponibilidad	-	946.720
Intereses por cobrar por inversiones en títulos valores	61.812.111	66.906.518
Intereses por cobrar por depósitos de depósitos	53.851.028	53.303.085
Intereses por cobrar	2.472.201	3.472.301
Intereses y comisiones por cobrar por otros cuentas por cobrar	-	-
Intereses y comisiones por cobrar por otros (por cobrar y otros)	(13.367.154)	(13.367.154)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES	144.256.447	13.836.529
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	8.212.816	14.383.643
Inversiones en filiales	136.043.631	-
Inversiones en filiales	(53.314)	(53.314)
BIENES REALIZABLES	9.145.878	9.145.878
Bienes de uso	349.992.439	349.943.435
OTROS ACTIVOS	333.895.133	333.945.570
TOTAL DEL ACTIVO	7.338.314.968	7.466.184.381

Pasivo y Patrimonio	Balances Operativos en Venezuela al 30/11/04	Compartidos en el Exterior al 30/11/04
PASIVO	6.070.668.812	6.309.528.002
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.054.254.575	3.054.554.575
Depósitos en cuentas corrientes	1.538.744.846	1.538.744.846
Cuentas corrientes no remuneradas	1.515.809.729	1.515.809.729
Otras obligaciones a la vista	115.310.392	115.310.392
Obligaciones por operaciones de masa de dinero	-	-
Depósitos de depósitos	1.254.441.665	1.334.111.508
Depósitos a plazo	1.628.365.146	1.704.315.516
Títulos valores emitidos por la institución	787.610	787.610
Capacitación del público reasignada	38.601	38.601
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE ALIENADO Y PRÉSTAMO	661.609	661.609
OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	54.179.138	157.787.172
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	79.693.379	76.693.376
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	11.526.022	78.035.817
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros instrumentos financieros hasta un año	-	-
Obligaciones por otros instrumentos financieros a más de un año	2.979.829	2.979.829
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.754.369	18.754.369
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.135.811	724.19.281
Gastos por pagar por captaciones del público	5.739.556	9.730.916
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.847	54.847
Gastos por pagar por otros instrumentos financieros	40.801	503.536
Gastos por pagar por otros obligaciones por intermediación financiera	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	146.811.567	132.851.205
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.310.143.382	6.531.012.749
GESTIÓN DE PATRIMONIO	157.305.966	157.305.966
CAPITAL SOCIAL	477.996.420	477.996.420
Capital pagado	427.996.420	427.996.420
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	187.515.054	187.515.054
AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	313.918.988	313.918.988
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	13.418.769	13.418.769
(ACCIONES EN VENTAJA)	(34.867.645)	(34.867.645)
TOTAL DEL PATRIMONIO	757.945.586	757.945.586
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.253.149.948	7.466.184.381
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	131.844.540	131.844.540
ACTIVOS DE IN EFECTUACIÓN	3.493.819.739	3.493.819.739
OTROS ENCARGOS DE CUPLANZA	38.620.412	38.620.412
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CUPLANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	674.672.335	674.672.335
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5.883.003	5.883.003
OTRAS CUENTAS DE DEUDORAS DEUDORAS	18.733.465.732	18.733.465.732
OTRAS CUENTAS DE DEUDORAS DEUDORAS	46.770.134	46.770.134

ACTIVOS DE LOS SUBCOMISOS (CONTINUA)

Tipos de Plasmaciones	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Locales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Depósitos	62.864.933	371.262.109	230	618.709	28.371.898	405.117.935
Depósitos	2.028.143	908.300.171	400.178	-	374.682.345	1.785.501.539
Depósitos	481.253.020	82.341.703	293.681.033	49.231.289	1.094.392.134	2.002.849.144
Depósitos	50.807	-	-	-	-	50.807
Depósitos	279	-	-	-	-	279
TOTAL PASIVO	1.107.474.967	1.332.344.643	294.081.517	49.499.998	1.407.446.377	3.493.519.739

Depósitos	Bs. 1.784.338.180
Depósitos	Bs. 16.352.798
Depósitos	Bs. 177.596.071
Depósitos	Bs. 1.548.714.443
Depósitos	Bs. 47.660.956
Depósitos	Bs. 15.995.444
Depósitos	Bs. -
Depósitos	Bs. -
Depósitos	Bs. 185.039
Depósitos	Bs. 11.748.832

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/07/2004 al 30/11/2004 (expresado en miles de Bs.)

	Balances Operativos en Venezuela al 30/11/04	Compartidos en el Exterior al 30/11/04	Balances Operativos en Venezuela al 30/11/04	Compartidos en el Exterior al 30/11/04
INGRESOS FINANCIEROS	344.271.978	355.863.953	344.271.978	355.863.953
Ingresos por disponibilidad	237.207	1.672.132	237.207	1.672.132
Ingresos por inversiones en títulos valores	199.772.541	207.342.487	199.772.541	207.342.487
Ingresos por intereses de depósitos	128.683.368	151.082.472	128.683.368	151.082.472
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y asociadas	15.586.863	15.586.863	15.586.863	15.586.863
Ingresos por otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Ingresos por otros instrumentos financieros	-	-	-	-
GASTOS FINANCIEROS	186.837.098	188.163.348	186.837.098	188.163.348
Gastos por captaciones del público	102.814.000	103.815.435	102.814.000	103.815.435
Gastos por operaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Aliado y Préstamo	274.237	274.237	274.237	274.237
Gastos por otros instrumentos financieros	348.181	673.034	348.181	673.034
Gastos por otros obligaciones por intermediación financiera	29.326	29.326	29.326	29.326
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Gastos por otros instrumentos financieros	3.771.106	3.771.106	3.771.106	3.771.106
MARGEN FINANCIERO BRUTO	157.434.880	167.700.605	157.434.880	167.700.605
Gastos por depreciación y deterioración de activos financieros	10.469.273	10.469.273	10.469.273	10,469,273
Gastos por depreciación y deterioración de activos financieros	549.590	549.833	549.590	549,833
Gastos por depreciación de créditos y otros cuentas por cobrar	349.590	349.833	349.590	349,833
Gastos por depreciación de provisiones y ajustes de disponibilidad	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	146.616.017	156.780.699	146.616.017	156.780.699
Gastos por depreciación y deterioración de activos financieros	10.469.273	10,469,273	10,469,273	10,469,273
Gastos por depreciación y deterioración de activos financieros	549.590	549,833	549,590	549,833
Gastos por depreciación de créditos y otros cuentas por cobrar	349.590	349,833	349,590	349,833
Gastos por depreciación de provisiones y ajustes de disponibilidad	-	-	-	-
MARGEN OPERATIVO NETO	145.716.154	155.870.593	145.716.154	155.870.593
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-
Gastos extraordinarios	2.528.204	2.528.473	2,528,204	2,528,473
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	143.187.950	153.342.120	143.187.950	153.342.120
Impuestos sobre la renta	2.220.917	2,220,917	2,220,917	2,220,917
RESULTADO NETO	140.967.033	151.121.203	140.967.033	151.121.203

PRESIDENTE
Juan Carlos Escoto

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escoto
Luis Xavier Luján
Jorge Caraballo Rodríguez
María Josefina Fernández
Nelson Becerra Méndez

Gonzalo Clemente Ripicó
Fernando Gómez Siles
Salvador Coetz González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

SECRETARIO
María Milagros Briceo

CAPITAL SUSCITO Bs. 427.996.420.100,00
CAPITAL PAGADO Bs. 427.996.420.100,00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 529.470.529.976,12

AUDITORES EXTERNOS
Gutiérrez, Fernández & Asoc.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004 (expresado en miles de Bolívares)

Activo	Banesco		Compañía con		Banesco		Compañía con	
	Operativa en Venezuela Dic-04	Asociadas en el Exterior Dic-04	Operativa en Venezuela Jan-04	Asociadas en el Exterior Jan-04	Operativa en Venezuela Dic-04	Asociadas en el Exterior Dic-04	Operativa en Venezuela Jan-04	Asociadas en el Exterior Jan-04
DISPONIBILIDADES	1.181.131.891	1.184.741.179	849.185.771	987.812.161				
Efectivo	164.120.604	164.122.459	102.949.473	102.958.296				
Banco Central de Venezuela	896.394.935	896.394.935	623.847.974	623.847.974				
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.641.511	9.641.511	4.804.283	4.804.283				
Bancos y correspondientes del exterior	11.738.116	17.300.781	20.518.492	131.766.764				
Oficinas matriz y sucursales	-	-	-	-				
Efectos de cobro inmediata	99.219.128	99.219.128	108.346.911	108.346.911				
Otros (para depósitos valuados)	(1.837)	(1.837)	(1.837)	(1.837)				
INVERSIONES EN TÍTULOS VALUADOS	3.611.964.641	3.984.825.144	2.472.926.919	3.681.814.457				
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	-	-	-	-				
y operaciones interrelacionadas	2.106.845.932	2.126.496.236	197.475.849	928.079.649				
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	-	-				
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	39.027.307	40.496.540	40.117.439	43.585.812				
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta el vencimiento	1.409.693.524	1.762.811.297	1.479.643.783	1.835.849.164				
Inversiones de disponibilidad contingente	56.411.820	51.912.001	49.525.540	51.287.730				
Inversiones en otros títulos valores	6.294.436	6.294.436	6.012.100	6.012.100				
Otros (para inversiones en títulos valores)	-	-	-	-				
CARTERA DE CRÉDITOS	2.968.278.811	2.878.915.319	2.235.642.676	2.235.642.676				
Créditos vigentes	1.982.359.258	2.014.605.139	1.199.642.033	1.238.163.647				
Créditos morosos	1.832.466	852.436	95.151.516	95.551.516				
Créditos vencidos	23.317.895	24.998.199	34.218.554	43.728.779				
Créditos no légitimos	768.479	768.479	3.248.227	3.248.227				
Otros (para cartera de créditos)	(92.650.343)	(103.141.292)	(250.109.646)	(176.544.740)				
INTERESES Y CONTINGENCIAS POR COBRAR	76.141.460	10.454.038	102.767.768	198.217.691				
Interrelaciones por cobrar por depósitos valuados	-	-	-	-				
Interrelaciones por cobrar por inversiones en títulos valores	51.097.425	54.235.216	61.824.359	68.042.325				
Interrelaciones por cobrar por cartera de créditos	15.577.253	16.348.557	14.509.819	15.714.557				
Contingencias por cobrar	2.632.011	3.633.261	3.329.529	3.234.634				
Asistencia técnica y comisiones por cobrar por otros recursos por cobrar	-	-	-	-				
Otros (para interrelaciones por cobrar y otros)	(13.344.646)	(13.344.646)	(14.133.272)	(14.133.272)				
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES								
ARLADSA Y EMPRESAS FILIALES	151.918.134	167.867.407	115.866.877	117.799.246				
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11.150.943	12.301.221	23.826.663	14.109.190				
Inversiones en asociadas	622.340.951	-	67.047.414	-				
Otros (para inversiones en empresas filiales, afiliadas y asociadas)	(53.334)	(533.141)	(600.000)	(600.000)				
BIENES REALIZABLES	8.232.727	8.232.727	13.642.962	13.642.962				
BIENES DE USO	147.134.807	147.586.485	235.827.446	232.815.817				
OTROS ACTIVOS	279.397.793	177.460.567	567.881.649	258.846.543				
TOTAL DEL ACTIVO	9.661.824.818	9.828.181.285	8.533.858.996	8.615.532.855				

Pasivo y Patrimonio	Banesco		Compañía con		Banesco		Compañía con	
	Operativa en Venezuela Dic-04	Asociadas en el Exterior Dic-04	Operativa en Venezuela Jan-04	Asociadas en el Exterior Jan-04	Operativa en Venezuela Dic-04	Asociadas en el Exterior Dic-04	Operativa en Venezuela Jan-04	Asociadas en el Exterior Jan-04
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.439.633.984	6.657.872.786	4.278.335.786	4.448.671.534				
Depósitos en moneda extranjera	3.826.925.147	3.826.925.147	2.073.618.942	2.107.618.942				
Cuentas corrientes de depósitos	1.554.613.318	1.554.613.318	1.029.502.749	1.029.502.749				
Cuentas corrientes de depósitos	1.508.501.843	1.508.501.843	1.077.497.161	1.077.497.161				
Otros depósitos a la vista	108.815.764	108.815.764	143.772.555	143.772.555				
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-				
Depósitos de ahorro	2.327.620.233	2.327.620.233	1.453.855.834	1.453.855.834				
Depósitos a plazo	1.643.789.516	1.643.789.516	1.112.431.272	1.112.431.272				
Títulos valores emitidos por la institución	773.890	773.890	618.230	618.230				
Operaciones del público restringidas	28.801	28.801	28.842	28.842				
DEBIDORES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-				
CAPTACIONES Y DEBIDORES CON EL BANCO NACIONAL								
DE AHORRO Y PRÉSTAMO	141.131	141.131	6.315.492	6.315.492				
OTROS FINANCIAMENTOS OBTENIDOS	66.937.490	66.937.490	51.146.389	51.146.389				
Obligaciones con instituciones financieras del país banco no afil	43.811.244	43.811.244	36.171.380	36.171.380				
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-				
Obligaciones con instituciones financieras del exterior banco no afil	19.205.016	19.205.016	11.336.021	11.336.021				
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-				
Obligaciones por otros financiamientos banco no afil	2.329.234	2.329.234	1.444.987	1.444.987				
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.484.617	2.484.617	18.733.116	18.733.116				
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.216.411	8.216.411	6.699.697	6.699.697				
Gastos por pagar por operaciones de mesa de dinero	3.261.320	3.261.320	1.926.864	1.926.864				
Gastos por pagar por depósitos con el BCV	-	-	-	-				
Gastos por pagar por depósitos con el BANCN	54.847	54,847	54,847	54,847				
Gastos por pagar por otros financiamientos vinculados	66.542	66,542	252,796	252,796				
Gastos por pagar por otros depósitos por intermediación financiera	-	-	-	-				
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-				
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-				
ACENDELLACIONES Y OTROS PASIVOS	145.617.884	145,790,884	171,861,212	171,861,212				
DEBIDORES SUBORDINADOS	-	-	-	-				
DEBIDORES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-				
TOTAL DEL PASIVO	6.746.357.878	6.978.116.153	4.533.680.714	4.791.993.811				
OPERACIONES EN CURSO	-	-	-	-				
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				
RESERVAS PATRIMONIALES NO CAPITALIZADAS	-	-	-	-				
RESERVAS DE CAPITAL	178.214.987	178,214,987	157,515,485	157,515,485				
MANTENIMIENTO PATRIMONIO	-	-	-	-				
RESULTADOS ACUMULADOS	374.811.988	374,811,988	397,962,115	397,962,115				
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN DIV. EN TÍTULOS	-	-	-	-				
VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11.978.191	11,978,191	13,798,417	13,798,417				
OPERACIONES EN RESERVA	(24,742,249)	(24,742,249)	(45,716,343)	(45,716,343)				
TOTAL DEL PATRIMONIO	957.849.956	957,849,956	957,849,956	957,849,956				
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.646.137.878	7.928.116.153	5.533.680.714	5.649.723.767				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	139.841.374	139,841,374	146,806,316	146,806,316				
ACTIVOS DE LOS DEBIDORES CON EL BANCO	4.891.186.619	4.991.866.619	3.106.186.619	3.186.966.619				
OPERACIONES DE CONTINGENCIA	33.611.865	33,611,865	33,611,865	33,611,865				
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS								
DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	786,243,411	786,243,411	598,844,385	598,844,385				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	3.848,771	3,848,771	5.411,179	5,411,179				
OTRAS CUENTAS DE DEUDORES DE OTROS ENTES	11,562,531	11,562,531	6,511,438	6,511,438				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	46,782,748	46,782,748	66,245,742	66,245,742				

ACTIVOS DE LOS FEDERCOMISOS (DETALLADOS)

Tipo de Federcomiso	Firmas Naturales	Firmas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	43.246.013	335.305.837	288	623.545	28.191.313	407.366.268
Cuentas	1.927.460	927.170.440	406.244	-	374.719.562	1.304.223.706
Administración	489.090.583	78.545.536	326.765.203	48.680.596	1.435.554.050	2.311.234.568
Características mixtas	-	-	-	-	-	51.296
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	534.915.356	1.341.031.813	329.872.335	49.306.141	1.838.664.995	4.091.280.638
Inversiones Celidias		Bs. 1.181.057.813	1.797.002.493			
Cartera Agrícola asociadas		Bs. 49.990.713	49.898.079			
Captaciones de Estidades Oficiales		Bs. 214.481.077	159.795.216			
Microfiducias		Bs. 1.917.210.154	1.101.997.709			
Créditos devaluados		Bs. 35.850.133	37.804.166			
Créditos vigentes adaptados a la Resolución No 056-03		Bs. 18.806.916	17,478,776			
Créditos devaluados fuera del monto de Cuota de fondo		Bs. -	-			
Créditos hipotecarios indexados bajo el Sistema de Ahorro Habitacional		Bs. 41,486	108,862			
Créditos hipotecarios fuera del Sistema de Ahorro Habitacional		Bs. 50,579,854	21,915,628			

Juan Carlos Escoto
Luis Xavier Luján
Salvador Coetz
José Manuel Fernández

Presidente
Presidente Ejecutivo
Director Control y Administración
Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por los periodos del 01/07/04 al 31/12/04 y del 01/01/04 al 30/06/04 (Expresados en miles de Bs.)

Ingresos Financieros	Banesco		Compañía con		Banesco		Compañía con	
	Operativa en Venezuela Dic-04	Asociadas en el Exterior Dic-04	Operativa en Venezuela Jan-04	Asociadas en el Exterior Jan-04	Operativa en Venezuela Dic-04	Asociadas en el Exterior Dic-04	Operativa en Venezuela Jan-04	Asociadas en el Exterior Jan-04
INGRESOS FINANCIEROS	428.724.371	423.617.214	342.869.431	358.217.381				
Ingresos por operaciones de depósitos	242.071.434	251.670.291	209.090.939	204.165.972				
Ingresos por otros depósitos	151.301.124	162.500.449	125.015.828	125.450.234				
Ingresos por otros recursos por cobrar	19.204.161	19,204,161	15,534,551	15,534,551				

Banescó BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor William De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 403,156,108,526.42

General Balance Sheet as of July 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of July 2004	Consolidated with Foreign Branches as of July 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	934,695,814	1,053,015,487
Cash.....	86,277,686	86,286,304
Venezuelan Central Bank.....	675,937,222	675,937,222
Venezuelan banks and other financial institutions.....	5,313,902	5,313,902
Foreign Banks and Correspondents.....	22,173,657	140,484,712
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	144,995,184	144,905,184
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,586,019,458	2,795,145,239
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,001,937,775	1,021,185,534
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	40,174,092	41,642,265
Investments in securities held to maturity.....	1,488,347,936	1,674,995,603
Restricted investments.....	49,547,555	51,309,737
Investments in other securities.....	6,012,100	6,012,100
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,265,762,830	1,291,609,355
Outstanding loans.....	1,246,516,322	1,273,558,394
Rescheduled loans.....	97,539,885	97,539,885
Past due loans.....	38,428,721	47,668,450
Loans in litigation.....	2,871,575	2,871,575
(Allowance for loan portfolio).....	(119,593,673)	(130,028,949)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	104,332,359	112,496,768
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	1,121,812
Interest receivable on investments in securities.....	73,821,937	79,438,736
Interest receivable on loan portfolios.....	42,435,333	43,861,131
Commissions receivable.....	2,208,030	2,208,030
Interest receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(14,132,941)	(14,132,941)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	119,937,201	13,983,643
Investments in subsidiaries and affiliates.....	8,122,815	14,383,643
Investments in branches.....	112,124,385	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS	12,863,926	12,863,926
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	327,327,298	327,683,882
OTHER ASSETS	256,878,701	256,983,432
TOTAL ASSETS	5,607,817,587	5,863,781,732

General Balance Sheet as of July 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of July 2004	Consolidated with Foreign Branches as of July 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	4,493,685,941	4,685,482,286
Current account deposits.....	2,314,417,429	2,314,417,429
Non-interest bearing current accounts.....	1,128,420,491	1,128,420,491
Interest-bearing current accounts.....	1,185,996,938	1,185,996,938
Other demand liabilities.....	102,991,144	102,991,144
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	966,564,577	1,077,810,739
Time deposits.....	1,108,851,249	1,189,401,432
Securities issued by the bank.....	823,420	823,420
Restricted customer deposits.....	38,122	38,122
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	831,581	831,581
OTHER FINANCINGS	47,646,219	109,529,816
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	31,845,219	29,899,727
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	12,304,393	76,133,282
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,496,807	3,496,807
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	22,932,716	22,932,716
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	7,293,075	7,542,799
Customer deposits expenses payable.....	7,222,472	7,262,394
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	15,756	225,558
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	174,121,351	176,155,830
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	4,746,510,883	5,002,475,028
OPERATIVE MANAGEMENT	30,154,175	30,154,175

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balance Sheets corresponding to Transactions in Venezuela as of July 2004	Balance Sheet consolidated with Branches abroad as of July 2004
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	137,515,056	137,515,056
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	287,962,815	287,962,815
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	12,863,248	12,863,248
(TREASURY SHARES)	(35,185,010)	(35,185,010)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	831,152,529	831,152,529
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	5,607,817,587	5,863,781,732
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	506,517,974	516,179,667
ASSETS IN TRUST	3,277,378,095	3,277,378,095
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	33,847,398	33,847,398
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (Housing Mutual Funds)	612,751,436	612,751,436
OTHER HMF ACCOUNTS RECEIVABLE	5,659,218	5,659,218
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	8,430,834,268	8,448,151,583
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	47,044,761	47,044,761

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	24,547,768	308,114,873	274	587,192	25,004,751	358,254,858
Guarantee.....	2,033,293	905,147,323	602,174	-0-	234,494,887	1,142,277,677
Administration.....	441,816,530	64,965,296	234,668,000	46,703,670	988,643,761	1,776,797,257
Mixed characteristics.....	48,303	-0-	-0-	-0-	-0-	48,303
Others.....	-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

Assigned Investments	Bs. 1,876,862,878
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 16,867,459,108,540,366
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 165,142,410
Deposits From Official Entities	Bs. 1,053,586,824
Microcredits	Bs. 40,383,687
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 27,430,372
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 108,811
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,849,347

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident .

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2004 TO JULY 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of July 2004	Consolidated with Foreign Branches as of July 2004
FINANCIAL INCOME	64,565,054	66,581,130
Income from cash and cash equivalents.....	20,578	301,834
Income from investments in securities.....	36,981,294	38,360,815
Income from loan portfolio.....	24,539,008	24,894,307
Income from accounts receivable.....	3,024,174	3,024,174
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	19,112,612	19,380,554
Expenses related to customer deposits.....	18,343,235	18,550,182
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	54,847	54,847
Other financings expenses.....	122,523	183,518
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	593,007	592,007
GROSS FINANCIAL MARGIN	45,452,442	47,200,576
Financial assets recovery income.....	2,298,485	2,298,485
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	47,750,927	49,499,061
Other operating income.....	29,497,324	27,829,119
Other operating expenses.....	4,576,429	4,588,282
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	72,671,822	72,739,898
TRANSFORMATION EXPENSES:	38,721,366	38,800,235
Personnel expenses.....	15,295,622	15,333,227
General and administrative expenses	20,904,874	20,946,138
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	1,826,925	1,826,925
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	693,945	693,945
GROSS OPERATING MARGIN	33,950,456	33,939,663
Income from liquid assets.....	1,244,361	1,244,361
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	56,537	67,369
Liquid assets expenses.....	856,770	856,770
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	3,064,552	3,064,552
NET OPERATING MARGIN	31,330,032	31,330,071
Extraordinary income.....	-0-	-0-
Extraordinary expenses.....	731,674	731,713
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	30,598,358	30,598,358
Income tax.....	444,183	444,183
NET INCOME/(LOSS)	30,154,175	30,154,175

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 403,156,108,526.42

General Balance Sheet as of August 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of August 2004	Consolidated with Foreign Branches as of August 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	920,905,132	1,039,742,542
Cash.....	131,033,727	131,042,345
Venezuelan Central Bank.....	670,814,676	670,814,676
Venezuelan banks and other financial institutions.....	5,859,990	5,859,990
Foreign Banks and Correspondents.....	21,631,826	140,460,618
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	91,566,750	91,566,750
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,656,315,194	2,869,009,801
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,077,124,526	1,083,827,726
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	40,479,524	41,947,696
Investments in securities held to maturity.....	1,483,086,090	1,685,844,570
Restricted investments.....	49,563,031	51,829,776
Investments in other securities.....	6,060,033	6,060,033
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,339,873,042	1,360,548,662
Outstanding loans.....	1,294,590,345	1,323,951,429
Rescheduled loans.....	104,391,829	104,391,829
Past due loans.....	36,281,247	38,031,059
Loans in litigation.....	3,024,782	3,024,782
(Allowance for loan portfolio).....	(98,415,161)	(108,850,437)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	112,792,869	121,008,934
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	1,373,807
Interest receivable on investments in securities.....	79,404,220	84,920,713
Interest receivable on loan portfolios.....	44,615,119	45,940,884
Commissions receivable.....	2,845,778	2,845,778
Interest receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(14,072,248)	(14,072,248)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	124,772,847	13,983,643
Investments in subsidiaries and affiliates.....	8,12,816	14,383,643
Investments in branches.....	116,960,031	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS	12,002,222	12,002,222
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	333,248,562	333,603,749
OTHER ASSETS	236,851,591	237,314,633
TOTAL ASSETS	5,736,761,459	5,987,214,186

General Balance Sheet as of August 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of August 2004	Consolidated with Foreign Branches as of August 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	4,585,856,272	4,775,508,846
Current account deposits.....	2,264,303,665	2,264,303,665
Non-interest bearing current accounts.....	1,105,170,117	1,105,170,117
Interest-bearing current accounts.....	1,159,133,548	1,159,133,548
Other demand liabilities.....	122,196,561	122,196,561
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,007,392,907	1,124,814,221
Time deposits.....	1,191,105,227	1,263,336,487
Securities issued by the bank.....	819,670	819,670
Restricted customer deposits.....	38,242	38,242
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	281,361	281,361
OTHER FINANCINGS	63,704,161	125,286,285
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	48,681,332	46,424,161
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,526,022	75,365,317
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,496,807	3,496,807
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	14,550,601	14,550,601
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	6,072,411	6,360,207
Customer deposits expenses payable.....	5,976,102	6,003,490
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	41,462	301,870
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	174,775,891	173,706,124
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	4,845,240,697	5,095,693,424
OPERATIVE MANAGEMENT	59,946,691	59,946,691
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	137,515,056	137,515,056
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	287,621,652	287,621,652
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	13,308,588	13,308,588
(TREASURY SHARES)	(34,867,645)	(34,867,645)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	831,574,071	831,574,071
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	5,736,761,459	5,987,214

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of August 2004	Consolidated with Foreign Branches as of August 2004
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	114,030,413	116,031,305
ASSETS IN TRUST.....	3,328,644,667	3,328,644,667
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES.....	34,510,007	34,510,007
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	629,821,238	629,821,238
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	5,734,164	5,734,164
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	9,264,229,336	9,270,832,124
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE...	47,301,219	47,381,219

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	25,571,802	314,858,934	278	595,012	26,186,978	367,213,004
Guarantee.....	2,028,276	922,059,835	599,695	-0-	234,525,669	1,159,213,475
Administration.....	434,109,551	59,983,086	240,443,088	48,729,402	1,018,904,027	1,802,169,154
Mixed characteristics.....	49,033	-0-	-0-	-0-	-0-	49,033
Others.....	-0-	1	-0-	-0-	-0-	1
TOTAL.....	461,758,662	1,296,981,856	241,043	49,324,414	1,279,616,674	3,328,644,667

Assigned Investments	Bs. 1,790,814,149
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 12,847,008
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 168,940,896
Deposits From Official Entities	Bs. 1,090,799,671
Microcredits	Bs. 42,886,218
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 27,170,454
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 108,743
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,754,544

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2004 TO AUGUST 31, 2004 (stated in thousands of Bolívars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of August 2004	Consolidated with Foreign Branches as of August 2004
FINANCIAL INCOME	127,938,903	133,290,566
Income from cash and cash equivalents.....	52,023	631,460
Income from investments in securities.....	73,318,253	76,660,757
Income from loan portfolio.....	48,602,645	50,032,367
Income from accounts receivable.....	5,965,982	5,965,982
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	38,495,007	39,027,813
Expenses related to customer deposits.....	37,035,093	37,445,893
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	109,695	109,695
Other financings expenses.....	197,912	319,918
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	1,152,307	1,152,307
GROSS FINANCIAL MARGIN	89,443,896	94,262,753
Financial assets recovery income.....	4,688,414	4,688,414
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision expenses.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	94,132,310	98,951,167
Other operating income.....	57,402,691	51,792,923
Other operating expenses.....	9,117,665	9,133,087
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	142,417,336	141,611,083
TRANSFORMATION EXPENSES	78,092,349	78,359,914
Personnel expenses.....	31,347,386	31,419,265
General and administrative expenses.....	41,731,997	41,927,683
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	3,653,819	3,653,819
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	1,359,147	1,359,147
GROSS OPERATING MARGIN	64,324,987	63,251,089
Income from liquid assets.....	1,889,096	1,889,096
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	535,929	1,610,095
Liquid assets expenses.....	1,710,002	1,710,002
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	3,227,789	3,227,789
NET OPERATING MARGIN	61,812,221	61,812,489
Extraordinary income.....	-0-	-0-
Extraordinary expenses.....	977,163	977,431
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	60,835,058	60,835,058
Income tax.....	888,367	888,367
NET INCOME/(LOSS)	59,946,691	59,946,691

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillén, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 403,601,821,766.00

General Balance Sheet as of September 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of September 2004	Consolidated with Foreign Branches as of September 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	968,914,092	1,088,590,405
Cash.....	105,269,387	105,278,006
Venezuelan Central Bank.....	746,603,218	746,603,218
Venezuelan banks and other financial institutions.....	4,963,915	4,963,915
Foreign Banks and Correspondents.....	24,967,098	144,634,792
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	87,112,311	87,112,311
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,800,308,371	3,055,875,257
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	985,929,635	994,117,114
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	40,479,523	41,947,697
Investments in securities held to maturity.....	1,718,255,117	1,962,401,595
Restricted investments.....	49,583,743	51,348,498
Investments in other securities.....	6,060,353	6,060,353
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,401,107,337	1,421,553,854
Outstanding loans.....	1,358,188,859	1,387,279,891
Rescheduled loans.....	103,801,874	103,801,874
Past due loans.....	33,478,894	35,269,655
Loans in litigation.....	989,994	989,994
(Allowance for loan portfolio).....	(95,352,284)	(105,787,560)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	84,152,430	91,602,435
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	874,340
Interest receivable on investments in securities.....	47,730,763	52,662,601
Interest receivable on loan portfolios.....	47,520,715	49,164,542
Commissions receivable.....	2,268,392	2,268,392
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,367,440)	(13,367,440)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	124,838,313	13,830,325
Investments in subsidiaries and affiliates.....	8,212,816	14,383,643
Investments in branches.....	117,178,811	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)
LIQUID ASSETS	11,444,997	11,444,997
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	338,269,112	338,622,902
OTHER ASSETS	239,187,987	239,431,522
TOTAL ASSETS	5,968,222,639	6,260,951,701

General Balance Sheet as of September 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of September 2004	Consolidated with Foreign Branches as of September 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	4,799,160,573	4,983,592,625
Current account deposits.....	2,353,513,385	2,353,513,385
Non-interest bearing current accounts.....	1,170,504,054	1,170,504,054
Interest-bearing current accounts.....	1,183,009,331	1,183,009,331
Other demand liabilities.....	112,248,476	112,248,476
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,005,207,024	1,111,488,315
Time deposits.....	1,327,347,637	1,405,498,398
Securities issued by the bank.....	805,770	805,770
Restricted customer deposits.....	38,281	38,281
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	278,737	278,737
OTHER FINANCINGS	53,175,767	155,309,822
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	38,523,969	35,954,918
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,526,022	116,229,128
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	3,125,776	3,125,776
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	7,545,430	7,545,430
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	9,274,238	9,739,323
Customer deposits expenses payable.....	9,153,052	9,185,765
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	66,339	498,711
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	168,894,341	174,592,211
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	5,038,329,086	5,331,058,148
OPERATIVE MANAGEMENT	98,295,311	98,295,311

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balance Sheets corresponding to Transactions in Venezuela as of September 2004	Balance Sheet consolidated with Branches abroad as of September 2004
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	137,515,056	137,515,056
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	287,621,652	287,621,652
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	13,332,759	13,332,759
(TREASURY SHARES)	(34,867,645)	(34,867,645)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	831,598,242	831,598,242
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	5,968,222,639	6,260,951,701
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	121,177,382	163,187,148
ASSETS IN TRUST	3,527,675,435	3,527,675,435
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	35,147,673	35,147,673
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF)	646,816,569	646,816,569
OTHER HMF ACCOUNTS RECEIVABLE	5,772,898	5,772,898
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	9,613,602,195	9,618,922,318
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	46,638,959	46,638,959

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	46,881,500	318,499,971	281	602,888	26,296,023	392,280,663
Guarantee.....	2,028,282	924,511,268	486,510	-0-	234,551,753	1,161,577,813
Administration.....	448,868,360	84,428,294	238,325,616	48,265,718	1,153,879,351	1,973,767,139
Mixed characteristics.....	49,620	-0-	-0-	-0-	-0-	49,620
Others.....	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	497,827,762	1,327,439,533	238,812,407	48,868,606	1,414,727,127	3,527,675,435

Assigned Investments	Bs. 1,896,838,129
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 17,672,226
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 176,103,363
Deposits From Official Entities	Bs. 1,283,617,823
Microcredits	Bs. 46,987,569
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 25,808,855
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 105,088
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,748,622

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2004 TO SEPTEMBER 30, 2004 (stated in thousands of Bolívars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of September 2004	Consolidated with Foreign Branches as of September 2004
FINANCIAL INCOME	210,185,007	218,131,707
Income from cash and cash equivalents.....	106,867	1,212,617
Income from investments in securities.....	125,425,900	130,377,146
Income from loan portfolio.....	75,620,280	77,509,984
Income from accounts receivable.....	9,031,960	9,031,960
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	59,490,813	60,399,680
Expenses related to customer deposits.....	57,323,437	57,927,815
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	164,542	164,542
Other financings expenses.....	252,598	557,087
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	29,526	29,526
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	1,720,710	1,720,710
GROSS FINANCIAL MARGIN	150,694,194	157,732,027
Financial assets recovery income.....	7,074,270	7,074,270
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	116,530	116,530
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	116,530	116,530
Cash and cash equivalents provision and adjustments.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	157,651,934	164,689,767
Other operating income.....	80,208,538	75,000,094
Other operating expenses.....	9,688,039	9,709,015
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	228,172,433	229,980,846
TRANSFORMATION EXPENSES	118,822,169	119,230,031
Personnel expenses.....	48,666,273	48,777,153
General and administrative expenses.....	62,646,939	62,943,921
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	5,480,712	5,480,712
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	2,028,245	2,028,245
GROSS OPERATING MARGIN	109,350,264	110,750,815
Income from liquid assets.....	2,076,990	2,076,990
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	639,767	1,722,344
Liquid assets expenses.....	2,558,091	2,558,091
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	8,289,314	10,772,171
NET OPERATING MARGIN	101,219,616	101,219,885
Extraordinary income.....	-0-	-0-
Extraordinary expenses.....	1,591,755	1,592,024
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	99,627,861	99,627,861
Income tax.....	1,332,550	1,332,550
NET INCOME/(LOSS)	98,295,311	98,295,311

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillén, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 329,969,165,502.10

General Balance Sheet as of October 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of October 2004	Consolidated with Foreign Branches as of October 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	1,018,150,593	1,136,634,877
Cash.....	126,259,910	126,268,528
Venezuelan Central Bank.....	722,352,849	722,352,849
Venezuelan banks and other financial institutions.....	12,956,399	12,956,399
Foreign Banks and Correspondents.....	22,823,613	141,299,279
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	133,759,659	133,759,659
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	2,779,815,525	3,001,353,921
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,105,581,585	1,108,933,185
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	40,479,523	41,947,697
Investments in securities held to maturity.....	1,575,428,620	1,790,379,258
Restricted investments.....	52,123,615	53,891,599
Investments in other securities.....	6,202,182	6,202,182
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,434,893,281	1,452,714,620
Outstanding loans.....	1,394,401,073	1,419,254,226
Rescheduled loans.....	103,504,325	103,504,325
Past due loans.....	30,596,104	34,199,829
Loans in litigation.....	872,667	872,667
(Allowance for loan portfolio).....	(94,480,888)	(105,116,427)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	88,614,070	95,484,134
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	1,131,160
Interest receivable on investments in securities.....	48,572,108	53,705,968
Interest receivable on loan portfolios.....	51,325,219	51,930,263
Commissions receivable.....	2,084,052	2,084,052
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,367,309)	(13,367,309)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	138,035,211	13,830,329
Investments in subsidiaries and affiliates.....	8,212,816	14,383,643
Investments in branches.....	130,375,709	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)
LIQUID ASSETS	10,133,622	10,133,622
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	340,410,510	340,762,903
OTHER ASSETS	237,410,709	237,569,179
TOTAL ASSETS	6,047,463,521	6,288,483,585

General Balance Sheet as of October 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of October 2004	Consolidated with Foreign Branches as of October 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	4,891,805,829	5,076,453,806
Current account deposits.....	2,360,597,206	2,360,597,206
Non-interest bearing current accounts.....	1,213,488,498	1,213,488,498
Interest-bearing current accounts.....	1,147,108,708	4,147,108,708
Other demand liabilities.....	131,385,955	131,385,955
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,053,204,858	1,165,048,862
Time deposits.....	1,345,787,569	1,418,590,542
Securities issued by the bank.....	792,800	792,800
Restricted customer deposits.....	38,441	38,441
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	383,467	383,467
OTHER FINANCINGS	54,133,407	117,554,673
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	39,218,342	36,339,813
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,935,236	78,235,031
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	2,979,829	2,979,829
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	13,175,235	13,175,235
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	10,783,075	11,393,567
Customer deposits expenses payable.....	10,712,140	10,746,781
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	16,088	591,939
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	192,526,101	184,867,430
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	5,162,808,114	5,403,828,178
OPERATIVE MANAGEMENT	126,689,821	126,689,821

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balance Sheets corresponding to Transactions in Venezuela as of October 2004	Balance Sheet consolidated with Branches abroad as of October 2004
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	137,515,056	137,515,056
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	213,910,986	213,910,986
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	13,410,769	13,410,769
(TREASURY SHARES)	(34,867,645)	(34,867,645)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	757,965,586	757,965,586
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	6,417,463,521	6,288,483,585
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	139,650,761	181,660,527
ASSETS IN TRUST	3,615,292,384	3,615,292,384
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	33,800,914	33,800,914
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF)	661,588,472	661,588,472
OTHER HMF ACCOUNTS RECEIVABLE	5,833,146	5,833,146
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	9,467,125,191	9,472,453,105
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	46,483,746	46,483,746

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	61,510,682	326,792,501	284	611,025	26,332,358	415,246,850
Guarantee.....	2,028,630	903,377,900	434,780	-0-	374,654,955	1,280,496,265
Administration.....	455,554,310	83,106,444	293,553,906	51,907,765	1,035,396,592	1,919,499,017
Mixed characteristics.....	50,236	-0-	-0-	-0-	-0-	50,236
Others.....	-0-	16	-0-	-0-	-0-	16
TOTAL	519,143,858	1,313,276,861	293,988,970	52,518,790	1,436,363,905	3,615,292,384

Assigned Investments	Bs. 1,675,030,927
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 9,661,750
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 173,340,456
Deposits From Official Entities	Bs. 1,222,772,721
Microcredits	Bs. 46,110,509
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 25,757,552
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 105,088
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,748,622

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2004 TO OCTOBER 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of October 2004	Consolidated with Foreign Branches as of October 2004
FINANCIAL INCOME	275,116,815	284,760,802
Income from cash and cash equivalents.....	158,072	1,567,078
Income from investments in securities.....	161,256,676	167,286,282
Income from loan portfolio.....	101,546,409	103,751,784
Income from accounts receivable.....	12,155,658	12,155,658
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	81,708,448	82,762,118
Expenses related to customer deposits.....	78,539,759	79,344,720
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	219,390	219,390
Other financings expenses.....	293,875	542,584
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	29,526	29,526
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	2,625,898	2,625,898
GROSS FINANCIAL MARGIN	193,408,367	201,998,684
Financial assets recovery income.....	8,721,131,	8,721,131
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	233,060	433,323
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	233,060	433,323
Cash and cash equivalents provision and adjustments.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	201,896,438	210,286,492
Other operating income.....	118,799,799	101,057,275
Other operating expenses.....	10,154,134	10,181,100
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	310,542,103	301,162,667
TRANSFORMATION EXPENSES	161,518,023	162,086,548
Personnel expenses.....	68,022,368	68,182,379
General and administrative expenses	83,494,603	83,903,117
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	7,307,605	7,307,605
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	2,693,447	2,693,447
GROSS OPERATING MARGIN	149,024,080	139,076,119
Income from liquid assets.....	2,873,817	2,873,837
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	647,175	1,737,117
Liquid assets expenses.....	3,444,472	3,444,472
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	18,320,739	9,462,452
NET OPERATING MARGIN	130,779,881	130,780,149
Extraordinary income.....	-0-	-0-
Extraordinary expenses.....	2,313,327	2,313,595
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	128,466,554	128,466,554
Income tax.....	1,776,733	1,776,733
NET INCOME/(LOSS)	126,689,821	126,689,821

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillén, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 329,969,165,502.10

General Balance Sheet as of November 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of November 2004	Consolidated with Foreign Branches as of November 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS	1,107,474,967	1,232,344,443
Cash.....	143,567,821	143,576,440
Venezuelan Central Bank.....	818,740,407	818,740,407
Venezuelan banks and other financial institutions.....	6,930,459	6,930,459
Foreign Banks and Correspondents.....	17,450,007	142,310,864
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	120,788,110	120,788,110
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	3,681,389,154	3,903,124,759
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	2,054,605,009	2,054,605,009
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	40,479,523	41,947,697
Investments in securities held to maturity.....	1,527,966,890	1,746,466,337
Restricted investments.....	52,135,550	53,903,534
Investments in other securities.....	6,202,182	6,202,182
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	1,595,792,728	1,613,388,525
Outstanding loans.....	1,552,790,153	1,579,551,149
Rescheduled loans.....	102,797,463	102,797,463
Past due loans.....	33,626,773	35,097,113
Loans in litigation.....	877,162	877,162
(Allowance for loan portfolio).....	(94,298,823)	(104,934,362)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	103,768,166	110,461,370
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	946,720
Interest receivable on investments in securities.....	61,812,111	66,906,518
Interest receivable on loan portfolios.....	52,851,008	53,503,085
Commissions receivable.....	2,472,201	2,472,201
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,367,154)	(13,367,154)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	144,256,447	13,830,329
Investments in subsidiaries and affiliates.....	8,212,816	14,383,643
Investments in branches.....	136,596,945	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)
LIQUID ASSETS	9,145,870	9,145,870
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	349,592,439	349,943,435
OTHER ASSETS	233,895,133	233,945,570
TOTAL ASSETS	7,225,314,904	7,466,184,301

General Balance Sheet as of November 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of November 2004	Consolidated with Foreign Branches as of November 2004
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	6,020,698,012	6,209,538,002
Current account deposits.....	3,054,554,575	3,054,554,575
Non-interest bearing current accounts.....	1,538,744,846	1,538,744,846
Interest-bearing current accounts.....	1,515,809,729	1,515,809,729
Other demand liabilities.....	115,510,392	115,510,392
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,224,441,685	1,334,311,308
Time deposits.....	1,625,365,149	1,704,335,516
Securities issued by the bank.....	787,610	787,610
Restricted customer deposits.....	38,601	38,601
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	661,609	661,609
OTHER FINANCINGS	94,199,130	157,707,172
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	79,693,279	76,691,526
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	11,526,022	78,035,817
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	2,979,829	2,979,829
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	19,735,360	19,735,360
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	9,835,674	10,419,301
Customer deposits expenses payable.....	9,739,936	9,770,918
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	40,891	593,536
Financial intermediation liabilities expenses payable	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	165,013,567	152,951,305
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	6,310,143,352	6,551,012,749
OPERATIVE MANAGEMENT	157,205,966	157,205,966

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balance Sheets corresponding to Transactions in Venezuela as of November 2004	Balance Sheet consolidated with Branches abroad as of November 2004
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	137,515,056	137,515,056
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	213,910,986	213,910,986
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	13,410,769	13,410,769
(TREASURY SHARES)	(34,867,645)	(34,867,645)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	757,965,586	757,965,586
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	7,225,314,904	7,466,184,301
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	131,848,500	132,961,259
ASSETS IN TRUST	3,693,519,739	3,693,519,739
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	38,630,412	38,630,412
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF)	674,672,335	674,672,335
OTHER HMF ACCOUNTS RECEIVABLE	5,883,003	5,883,003
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	10,733,465,752	10,739,294,790
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	46,790,184	46,790,184

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	42,864,933	333,262,109	286	618,709	28,371,898	405,117,935
Guarantee.....	2,028,845	908,390,171	400,178	-0-	374,682,345	1,285,501,539
Administration.....	483,253,005	82,241,703	293,681,053	49,281,289	1,094,392,134	2,002,849,184
Mixed characteristics.....	50,802	-0-	-0-	-0-	-0-	50,802
Others.....	-0-	279	-0-	-0-	-0-	279
TOTAL	528,197,585	1,323,894,262	294,081,517	49,899,998	1,497,446,377	3,693,519,739

Assigned Investments	Bs. 1,784,328,180
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 16,352,798
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 177,390,071
Deposits From Official Entities	Bs. 1,542,574,443
Microcredits	Bs. 47,660,984
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 19,095,444
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 105,088
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 21,748,622

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2004 TO NOVEMBER 30, 2004 (stated in thousands of Bolivars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of November 2004	Consolidated with Foreign Branches as of November 2004
FINANCIAL INCOME	344,271,978	355,683,953
Income from cash and cash equivalents.....	227,207	1,672,132
Income from investments in securities.....	199,772,541	207,342,487
Income from loan portfolio.....	128,685,368	131,082,472
Income from accounts receivable.....		
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	15,586,862	15,586,362
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	104,837,080	108,163,348
Expenses related to customer deposits.....	302,814,030	103,815,435
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities...		
Other financings expenses.....	274,237	274,237
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	348,181	673,044
Subordinated debt expenses.....	29,526	29,526
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	3,371,106	3,371,106
GROSS FINANCIAL MARGIN	237,434,898	247,520,605
Financial assets recovery income.....	10,469,272	10,469,273
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	349,590	549,853
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	349,590	549,853
Cash and cash equivalents provision and adjustments.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	247,554,580	257,440,024
Other operating income.....	157,011,194	133,545,705
Other operating expenses.....	10,513,177	10,548,951
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	394,052,597	380,436,778
TRANSFORMATION EXPENSES:	204,895,936	205,610,204
Personnel expenses.....	87,833,094	88,032,021
General and administrative expenses	104,569,694	105,085,035
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	9,134,499	9,134,499
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	3,358,649	3,358,649
GROSS OPERATING MARGIN	189,156,661	174,826,574
Income from liquid assets.....	3,534,710	3,534,710
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	714,800	2,160,065
Liquid assets expenses.....	4,300,226	4,300,226
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	27,150,858	14,265,767
NET OPERATING MARGIN	161,955,087	161,955,356
Extraordinary income.....	-0-	-0-
Extraordinary expenses.....	2,528,204	2,528,473
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	159,426,883	159,426,883
Income tax.....	2,220,917	2,220,917
NET INCOME/(LOSS)	157,205,966	157,205,966

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillen, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 529,470,529,976.12

General Balance Sheet as of December 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances		Balances	
	corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2004	Consolidated with Foreign Branches as of December 2004	corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004
CASH AND CASH EQUIVALENTS....	1,182,131,895	1,186,743,179	869,185,771	987,022,663
Cash.....	164,120,040	164,128,659	102,049,878	102,058,496
Venezuelan Central Bank.....	896,394,935	896,394,935	632,847,974	632,847,974
Venezuelan banks and other financial institutions.....	9,641,513	9,641,513	4,804,283	4,804,283
Foreign Banks and Correspondents.....	12,758,116	17,360,781	20,938,492	138,766,766
Head office and branches.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Pending cash items.....	99,219,128	99,219,128	108,546,981	108,546,981
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES.....	3,611,964,631	3,988,052,514	2,472,985,919	2,682,814,457
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter-bank transactions.....	2,106,805,952	2,126,496,250	897,675,849	928,079,649
Investments in trading securities.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	39,028,367	40,496,540	40,117,639	41,585,812
Investments in securities held to maturity.....	1,409,692,056	1,762,851,297	1,479,654,783	1,655,849,166
Restricted investments.....	50,141,830	51,912,001	49,525,548	51,287,730
Investments in other securities.....	6,296,426	6,296,426	6,012,100	6,012,100
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO.....	2,005,878,012	2,022,913,918	1,212,561,676	1,238,632,479
Outstanding loans.....	1,988,359,258	2,014,405,129	1,199,642,433	1,226,638,687
Rescheduled loans.....	85,883,484	85,883,484	95,561,516	95,561,516
Past due loans.....	23,317,195	24,998,159	34,218,954	43,728,779
Loans in litigation.....	768,438	768,438	3,248,237	3,248,237
(Allowance for loan portfolio).....	(92,450,363)	(103,141,292)	(120,109,464)	(130,544,740)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE.....	76,141,043	80,682,238	87,375,760	92,837,691
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	-0-	-0-	869,817
Interest receivable on investments in securities.....	51,097,425	54,825,716	64,674,859	68,042,255
Interest receivable on loan portfolios..	35,775,253	36,588,157	34,509,839	35,734,557
Commissions receivable.....	2,613,011	2,613,011	2,324,634	2,324,634
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,344,646)	(13,344,646)	(14,133,572)	(14,133,572)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES.....	152,918,130	16,748,007	115,006,077	13,709,490
Investments in subsidiaries and affiliates.....	11,130,493	17,301,321	7,938,663	14,109,490
Investments in branches.....	142,340,951	-0-	107,467,414	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)	(400,000)	(400,000)
LIQUID ASSETS.....	8,236,377	8,236,377	13,443,902	13,443,902
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT.....	347,156,807	347,506,405	325,457,146	325,815,127
OTHER ASSETS.....	277,397,933	277,400,567	257,882,649	258,046,242
TOTAL ASSETS.....	7,661,824,828	7,928,283,205	5,353,898,900	5,612,322,051

General Balance Sheet as of December 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY				
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2004	Consolidated with Foreign Branches as of December 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004
LIABILITIES				
CUSTOMER DEPOSITS	6,439,633,004	6,657,072,706	4,270,225,786	4,460,671,534
Current account deposits.....	3,056,935,181	3,056,935,181	2,107,910,941	2,107,910,941
Non-interest bearing current accounts	1,556,431,138	1,556,431,138	1,029,503,780	1,029,503,780
Interest-bearing current accounts.....	1,500,504,043	1,500,504,043	1,078,407,161	1,078,407,161
Other demand liabilities.....	100,845,764	100,845,764	163,772,555	163,772,555
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,337,050,252	1,459,171,511	885,053,036	998,572,687
Time deposits.....	1,943,989,516	2,039,307,959	1,112,612,872	1,189,538,969
Securities issued by the bank.....	773,490	773,490	838,220	838,220
Restricted customer deposits.....	38,801	38,801	38,162	38,162
BCV LIABILITIES	-0-	-0-	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	161,121	161,121	6,325,492	6,325,492
OTHER FINANCINGS	65,937,498	122,541,179	51,144,209	113,327,951
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	43,811,844	43,132,925	36,121,380	34,487,967
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	19,305,016	76,587,616	11,526,022	75,343,177
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	2,820,638	2,820,638	3,496,807	3,496,807
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	24,684,632	24,684,632	25,723,114	25,723,114
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	8,324,619	8,648,529	8,698,897	8,624,589
Customer deposits expenses payable..	8,203,230	8,240,886	8,590,664	8,624,589
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	66,542	352,796	53,386	212,970
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable	-0-	-0-	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	165,617,004	157,708,088	171,263,212	176,863,364
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	6,704,357,878	6,970,816,255	4,533,380,710	4,791,863,861
OPERATIVE MANAGEMENT	-0-	-0-	-0-	-0-

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)				
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2004	Consolidated with Foreign Branches as of December 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED				
CONTRIBUTIONS	-0-	-0-	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	178,234,907	178,234,907	137,515,055	137,515,055
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	374,041,800	374,041,800	287,962,815	287,962,815
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	11,978,191	11,978,191	12,770,837	12,770,837
(TREASURY SHARES)	(34,784,368)	(34,784,368)	(45,726,937)	(45,726,937)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY..	957,466,950	957,466,950	820,518,190	820,518,190
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	7,661,824,828	7,928,283,205	5,353,898,900	5,612,322,051
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	139,843,374	215,113,725	146,006,316	168,977,547
ASSETS IN TRUST	4,092,880,638	4,092,880,638	3,100,902,088	3,100,902,088
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	33,619,005	33,619,005	33,949,240	33,949,240
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF)	700,243,411	700,243,411	598,844,385	598,844,385
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF	5,803,771	5,803,771	5,613,299	5,613,299
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	11,545,938,168	11,552,866,934	8,191,836,280	8,203,282,346
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	48,988,768	48,988,768	46,345,745	46,345,745

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	43,246,015	335,305,837	288	625,545	28,191,383	407,369,068
Guarantee.....	1,927,460	927,170,440	406,244	-0-	374,719,562	1,304,223,706
Administration.....	489,690,583	78,545,536	328,765,803	48,680,596	1,435,554,050	2,381,236,568
Mixed characteristics.....	51,296	-0-	-0-	-0-	-0-	51,296
Others.....	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	534,915,354	1,341,021,813	329,172,335	49,306,141	1,838,464,995	4,092,880,638

Assigned Investments	Bs. 2,183,057,013	1,797,002,493
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 69,990,922	49,898,079
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 224,281,677	159,705,231
Deposits From Official Entities	Bs. 1,927,310,154	1,102,397,709
Microcredits	Bs. 55,150,133	37,804,166
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 18,804,916	27,478,776
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs -0-	-0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 41,486	108,862
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 50,579,854	21,915,628

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2004 TO DECEMBER 31, 2004 (stated in thousands of Bolivars)				
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2004	Consolidated with Foreign Branches as of December 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004
FINANCIAL INCOME	420,724,271	435,017,324	342,849,431	350,217,201
Income from cash and cash equivalents.....	261,342	262,124	309,246	1,865,293
Income from investments in securities.....	242,077,634	253,670,591	200,690,835	204,165,972
Income from loan portfolio.....	159,301,134	162,000,448	126,113,838	128,450,424
Income from accounts receivable.....	19,084,161	19,084,161	15,534,951	15,534,951
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches....	-0-	-0-	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-	200,561	200,561
FINANCIAL EXPENSES	135,352,666	136,970,451	106,514,552	108,178,698
Expenses related to customer deposits	130,360,386	131,575,612	101,629,062	102,679,191
Expenses related to BCV liabilities....	-0-	-0-	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities.....	329,085	329,085	329,085	329,085
Other financings expenses.....	438,952	841,711	180,508	794,525
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	34,129	-0-	-0-	-0-
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses...	-0-	-0-	-0-	-0-
Other financial expenses.....	4,189,914	4,189,914	4,338,039	4,338,039
GROSS FINANCIAL MARGIN	285,371,605	298,046,873	236,334,879	242,038,503
Financial assets recovery income.....	15,151,920	15,151,920	10,522,601	10,522,601
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	349,590	549,853	20,000,000	20,000,000
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	349,590	549,853	20,000,000	20,000,000
Cash and cash equivalents provision and adjustments.....	-0-	-0-	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	300,173,935	312,648,940	226,857,480	232,561,104
Other operating income.....	191,905,393	170,477,956	310,157,845	317,065,554
Other operating expenses.....	11,172,159	11,214,792	21,707,567	32,406,389
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	480,907,169	471,912,104	515,307,758	517,220,269
TRANSFORMATION EXPENSES	247,167,222	248,376,786	228,658,358	229,198,497
Personnel expenses.....	107,630,009	107,873,168	89,455,133	89,671,834
General and administrative expenses	124,551,880	125,518,375	127,441,852	127,765,290
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	10,961,392	10,961,392	9,157,704	9,157,704
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	4,023,851	4,023,851	2,603,669	2,603,669
GROSS OPERATING MARGIN	233,739,947	223,535,318	286,649,400	208,021,772
Income from liquid assets.....	3,980,945	3,980,945	6,111,254	6,111,254
Income from Special Programs.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	768,246	2,225,862	594,274	693,960
Liquid assets expenses.....	5,251,236	5,251,236	6,342,831	6,342,831
Other assets depreciation,				

amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other operating expenses.....	23,878,496	15,131,215	48,125,587	49,597,645

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2004 TO DECEMBER 31, 2004
 (stated in thousands of Bolivars) (continued)

	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of December 2004	Consolidated with Foreign Branches as of December 2004	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of June 2004	Consolidated with Foreign Branches as of June 2004
NET OPERATING MARGIN	209,359,406	209,359,674	238,886,510	238,886,510
Extraordinary income.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Extraordinary expenses.....	3,095,051	3,095,319	1,575,837	1,575,837
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	206,264,355	206,264,355	237,310,673	237,310,673
Income tax.....	2,665,100	2,665,100	2,516,371	2,516,371
NET INCOME/(LOSS)	203,599,255	203,599,255	234,794,302	234,794,302
Application of Net Income/(loss)				
Legal reserve.....	40,719,851	40,719,851	46,958,820	46,958,860
Statutory profits	712,597	712,597	821,780	821,780
Board of Directors.....	712,597	712,597	821,780	821,780
Officers and Employees.....	-0-	-0-	-0-	-0-
Other capital reserves.....	-0-	-0-	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	160,130,814	160,350,814	184,665,719	184,665,719
LOSEP contribution.....	2,035,993	2,035,993	2,347,943	2,347,943

MAIN FINANCIAL RATIOS (ON AN ANNUAL BASIS)

		December 04	December 03
1. Shareholders' Equity			
1.1.			
Shareholders' Equity + Operating Management	X 100 =	12.50%	15.03%
Total Assets			
1.2			
Non-interest earning Assets	X 100 =	154.11%	159.21%
Shareholders' Equity + Operating Management			
2. Bank Creditworthiness and Quality of Assets			
2.1			
Allowance for Loan Portfolio	X 100 =	4.41%	10.87%
Gross Loan Portfolio			
2.2			
Loans overdue and in litigation	X 100 =	1.15%	3.39%
Gross Loan Portfolio			
3. Administrative Management (*)			
3.1			
Personnel Expenses + Operating Expenses	X 100 =	10.27%	15.52%
Average Interest-Earning Assets			
3.2.			
Personnel Expenses + Operating Expenses	X 100 =	58.81%	63.43%
Financial Income			
4. Profitability (*)			
4.1			
Net Income	X 100 =	7.87%	7.34%
Average Assets			
4.2			
Net Income	X 100 =	53.90%	44.14%
Average Equity			
5. Liquidity			
5.1			
Cash and cash equivalents	X 100 =	18.36%	21.04%
Customer deposits			

5.2 Cash and cash equivalents + Investments in Securities Customer deposits	X 100 =	51.68%	57,81%
---	---------	--------	--------

(FORMA: "A") Al: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31
 ENERO de 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4,144,997,525,722.00
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,619,009,182.87
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	718,024,758,232.50
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	5,945,508,308.21
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,638,945,541,926.55
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,275,082,079.80
	INVERSIONES CEDIDAS	2,022,421,031,616.68-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	35,350,149,748.32
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	266,297,588,666.89
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2,062,128,618,834.82-
	MICROCREDITOS	65,569,852,518.20
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	18,750,866,675.70
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	41,485,960.23
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	50,579,854,144.15

PRESIDENTE _____ GENERAL GENERAL _____ CONTRALOR O AUDITOR _____

CONTADOR GENERAL



(FORMA: "A") Al: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 ENERO de 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

GENCIA:30/000

26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	467,018,559.56-
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	ACÚMULACIONES Y OTROS PASIVOS	180,612,213,890.93-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	7,316,851,453,031.58-
	GESTION OPERATIVA	24,636,981,335.24-
	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	178,234,906,582.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	374,041,800,277.94-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	12,285,506,274.90-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	34,726,575,889.83
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	957,832,057,345.52-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,299,320,491,712.34-
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	224,151,970,045.30

(FORMA: "A") Al: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 ENERO de 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

16000	BIENES REALIZABLES	7,528,598,965.32
17000	BIENES DE USO	351,942,354,445.61
18000	OTROS ACTIVOS	286,194,053,850.83
10000	TOTAL DEL ACTIVO	8,299,320,491,712.34
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	6,954,455,888,397.98-
21100	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	3,314,562,274,195.56-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,719,053,340,592.86-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,595,508,933,602.70-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	110,513,831,210.53-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPOSITOS DE AHORRO	1,477,329,237,152.69-
21500	DEPOSITOS A PLAZO	2,051,252,285,388.49-
21600	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	759,500,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA	38,760,450.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	390,477,552.37-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	134,839,331,148.94-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN ADO	59,707,002,128.19-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	72,311,690,859.43-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	2,820,638,161.32-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	26,882,889,688.67-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19,670,652,352.69-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	19,148,786,361.14-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00

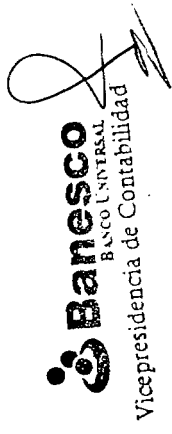
(FORMA: "A") Al: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 ENERO de 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	1,308,738,295,393.25
11100	EFFECTIVO	120,841,892,327.28
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	999,964,105,460.52
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANC	11,050,748,082.86
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	46,747,283,765.95
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	130,136,102,988.15
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	4,136,232,188,472.02
12400	COLOCAC. EN EL BCO. CENTRAL VZLA Y OPERAC. INTERBANC.	1,877,776,450,333.82
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP.P/LA VTA.	356,674,763,818.89
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT.HASTA.VCTO.	1,843,517,967,337.71
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	51,923,749,307.70
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,339,257,673.90
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	2,090,709,166,299.73
13100	CR+DITOS VIGENTES	2,079,345,238,365.90
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	85,206,904,803.39
13300	CR+DITOS VENCIDOS	28,136,139,128.06
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	764,571,810.38
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CR+DITOS)	102,743,687,808.00-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	101,227,486,190.98
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	67,701,450,907.56
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	44,127,140,036.59
14400	COMISIONES POR COBRAR	2,743,407,620.17
14500	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS.P/COB	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,344,512,373.34-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	16,748,348,094.60
15100	INVER. EN EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS	17,301,662,451.41
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	.00
15900	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	553,314,356.81-

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			42,120,852.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			319,786,263,709.06-
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			5,185,736,994,221.29-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,275,082,079.80
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,275,082,079.80
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRRA CREDITOS VENCIDOS			46,265,311,161.35
831.02.1.00.00	REND.COBRRA CREDITOS VENCIDOS	32,309,233,806.83		
831.02.2.00.00	REND.COBRRA CREDITOS VENCIDOS			13,956,077,354.52
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	9,770,918.45		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,275,082,079.80-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,275,082,079.80-





(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.04.1.01.00	REND.CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALO	.00		
819.04.1.02.00	REND.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HABIT.	.00		
819.04.1.03.00	REND.CREDIT.HIP.FUERA SIST.AHO.HABIT	426,871,658.01		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,679,103,151.76		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	.00	171,047,412.14	1,850,150,563.90
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION	.00		
819.05.1.00.00	CONVENIOS DE RECOMPRA DE BIENES	.00		
819.06.1.00.00	SEGUROS CONTRATADOS	.00		
819.07.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO NOTIFICADAS	.00		
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	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTAS 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	.00		
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			171,035,681,956.90
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			3,461,058,679.96
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			21,652,309,751.31
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	145,998,362,453.10		145,922,313,525.63
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,461,058,679.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	21,652,309,751.31		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,884,994,021.83		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		25,037,319,503.80	
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		25,037,319,503.80	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		11,743,331,702.40	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		12,945,773,223.64	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		348,214,577.76	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			11,638,945,541,926.55-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			2,093,198,776,629.86-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,949,077,207.13-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			4,033,232,309,307.21-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ. DE POSESION	2,959,419,241.97		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,528,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	197,993,601,012.33		
813.11.1.00.00	FIANZA	1,116,035,898,888.89		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	8,534,871,448.94		11,550,635,383.34
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS			
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,015,763,934.40	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			42,120,852.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,805,892.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	319,786,263,709.06		319,786,263,709.06
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		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR+DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.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		.00
818.02.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		.00
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	4,585,110,302,285.60		4,585,110,302,285.60
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	291,454,127,795.04		291,454,127,795.04
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	118,258,865,511.89		118,258,865,511.89
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	927,345,052.15		927,345,052.15
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOTE	22,375,054,567.42		22,375,054,567.42
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	100,485,490,450.21		100,485,490,450.21
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE			
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	49,407,372,213.37		49,407,372,213.37
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	2,105,974,809.77		2,105,974,809.77
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
			98,188,014,315.89	
			2,618,296,522.12	
				.00
			2,618,296,522.12	
				2,277,022,221.91
			171,047,412.14	

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC. PAGO	27,833,033.55-		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND. MUT. HABI			
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,657,974,316,910.12-		1,663,919,825,218.33-
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	5,945,508,308.21-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			11,638,945,541,926.55
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			2,093,198,776,629.86
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			2,093,198,776,629.86
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			2,093,198,776,629.86
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,906,231,820,602.48		
811.01.1.01.00	VALORES	1,906,231,820,602.48		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E			186,966,956,027.38
811.01.2.01.00	VALORES M/E			186,966,956,027.38
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			6,949,077,207.13
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			6,949,077,207.13
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	10,155,120.80		
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD			.00
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			6,938,922,086.33
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			4,033,232,309,307.21
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			3,181,147,200.00
813.01.1.00.00	GARANT-A DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			3,181,147,200.00
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			2,166,715,583,364.30
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	2,161,804,897,950.54		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			.00
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	73,690,139,414.86		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			.00
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	2,088,114,758,535.68		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			.00
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	430,786,512,315.42		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			1,915,200,000.00
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	101,560,783,827.66		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			705,783,018,046.92-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	8,465,601,607.57-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	268,314,453,849.58-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	139,781,443,006.43-		
791.04.1.00.00	ADMIN.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	251,202,227,516.90-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	37,863,613,363.19-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO	155,678,703.25-		155,678,703.25-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	533,408.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	149,059,280.90-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	765,897.90-		
791.09.1.04.00	ADMIN.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	339,952.35-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPEC	4,980,164.10-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
792.00.0.00.00	OBLIG.CON EL BANAP			1,324,123,711.89-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,127,913,716.31-		
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	154,217,114.68-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	.00		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	10,210,262.50-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	31,782,618.40-		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			.00
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	119,713,450.70-		10,424,622,801.37-
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	.00		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDT.S.FOND.MUT.HAB	10,304,909,350.67-		
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			
796.00.0.00.00	RESULTADOS			265,387,719.56-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	265,387,719.56-		
797.00.0.00.00	INGRESOS			2,599,044,777.34-
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	2,399,044,777.34-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	2,316,185,519.86-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	34,776,208.97-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	48,083,048.51-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			27,833,033.55-

AFILIACION: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	625,516,267,920.38		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	14,883,000,594.45		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	9,765,807,724.72		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			10,504,909,350.67
784.01.1.00.00	REND. COBRAR CARTERA CREDITOS	10,304,909,350.67		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	7,704,371,557.29		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADOS	.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	2,204,224,711.34		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	396,313,082.04		
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			1,306,834,687.83
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,306,834,687.83		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			3,091,629,495.69
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES	.00		
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA. Y RESCATE X COB.	844,996,255.78		
786.03.1.00.00	INDEMN. RECLA. FDO. GTIA. Y FDO. RESCATE	121,606,046.45		
786.99.1.00.00	VARIOS	2,125,027,193.46		
787.00.0.00.00	GASTOS			2,399,271,858.13
787.01.1.00.00	GTS. X APORTE AHORRO HABITACIONAL	.00		
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	2,399,271,858.13		
787.02.1.01.00	COMI. A/PAG X MANE. RECUR. AHOR. HABIT.	2,399,271,858.13		
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			1,657,974,316,910.12
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,657,974,316,910.12
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			.00
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD. FONDO MUT. HABITA.			5,945,508,308.21
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS	.00		
789.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS 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	5,945,508,308.21		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE. X/OTR. ENCA. D/CNF. (FMH)			2,384,343,855,308.96-

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			16,466,662,429.80-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	16,280,233,093.10-		16,313,488,262.02-
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		33,255,168.92-	
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		.00	
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	153,174,167.78-		153,174,167.78-
753.00.2.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		.00	
754.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
754.00.1.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		.00	
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			33,619,009,182.87
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		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			
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	162,554,023.70		162,554,023.70
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			
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP		.00	
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			33,619,009,182.87-
771.00.1.00.00	RESP. POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,619,009,182.87-		
780.00.0.00.00	CTAS. DEUD. X OTR. CONF. (FOND. MUT. HAB)			2,384,343,855,308.96
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	5,114,556,828.55		5,114,556,828.55
781.02.1.00.00	DEP. EN OTRAS INSTITUCIONES			
782.00.0.00.00	INV. TITULOS VALORES			
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	47,841,751,630.21		47,841,751,630.21
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS			
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			650,165,076,239.55

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
731.02.1.04.00	DESARROLLOS INMOBILIARIOS			
731.02.1.05.00	PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO	965,765,416,210.94-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES			
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	54,818,015,166.34-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS			
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,712,789,829,682.16-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	306,422,955,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTFS. INMOBILIARIA	1,307,865,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS			
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	305,115,090,000.00-		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS			
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	25,374,691,799.89-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS			
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,291,893,244.89-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,291,893,244.89-		
732.00.2.00.00	RESERVAS			.00
733.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
733.00.1.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO			
733.00.2.00.00	AJUSTE AL PATRIMONIO			.00
734.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			105,803,875,959.36-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	105,803,875,959.36-		
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			.00
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			3,287,391,828.72
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	386,302,745.41		386,302,745.41
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			
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			2,283,375,730.31
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	2,283,375,730.31		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			616,310,941.58
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	616,310,941.58		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,402,411.42
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
745.00.2.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			.00
747.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
713.02.1.00.00	PREST.BENF.X COBRAR	16,236,052,753.14	.00	
713.02.2.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			40,366,244,200.96
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	40,313,771,679.02		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		52,472,521.94	
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			25,361,514,714.58
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	25,361,514,714.58		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON			.00
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,553,779,968,626.05
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	307,137,477,736.86		
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS.IMMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS.MOBILIARIOS			.00
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	305,829,607,070.40		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA			.00
718.99.1.00.00	OTROS	1,246,642,490,889.19		
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			60,374,120,688.20-
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			47,775,838,103.14-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	47,775,838,103.14-		
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			12,598,282,585.06-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	12,598,282,585.06-		
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			4,071,444,134,432.72-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			3,964,348,365,228.47-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	401,160,864,729.13-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	3,231,389,853,415.17-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	434,342,839,703.28-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	63,673,752,652.45-		
731.02.1.03.00	COOPERATIVAS Y SIMILARES			.00

APLICACION: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 31/01/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0042
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0042

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.04.2.00.00	OPCIONES			
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES		93,826,696,572.00	
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES		93,826,696,572.00	
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		.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			224,151,970,045.30-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			25,900,602,520.09-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			64,010,407,205.34-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			39,456,663,747.87-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			957,600,000.00-
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			93,826,696,572.00-
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			4,144,997,525,722.00
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			
711.02.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIEN	39,746,925,614.62		79,109,164,988.95
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	39,361,020,483.60		39,362,239,374.33
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		1,218,890.73	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,553,605,335,751.78
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,541,538,693,990.12		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,066,641,761.66	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			892,775,297,439.68
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	876,539,244,686.54		876,539,244,686.54
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			
713.02.0.00.00	PREST.BENF.X COBRAR			16,236,052,753.14

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		25,319,030,930.93	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			13,804,057,696.94
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		13,804,057,696.94	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		957,600,000.00	
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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	.00		
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFECTO REPORTE BCV	.00		
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			93,826,696,572.00
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		.00
617.01.0.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		.00
617.01.1.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		.00
617.01.2.01.00	COMPRAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		.00
617.02.1.01.00	COMPRAS A PLAZO	.00		.00
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		.00
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		.00
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		.00
617.03.1.02.00	VENDIDAS	.00		.00
617.04.0.00.00	OPCIONES	.00		.00
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		.00
617.04.1.01.00	COMPRADAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.02.00	COMPRADAS - TIPOS DE INTER+S	.00		.00
617.04.1.03.00	COMPRADAS - DIVISAS	.00		.00
617.04.1.04.00	EMITIDAS - VALORES	.00		.00
617.04.1.05.00	EMITIDAS - TIPOS DE INTER+S	.00		.00
617.04.1.06.00	EMITIDAS - DIVISAS	.00		.00

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN		7,784,286,685.56	
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)			.00
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			12,285,506,274.90-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			12,285,506,274.90-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			12,285,506,274.90-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			
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 EXPOSICIEN			.00
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			224,151,970,045.30
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			25,900,602,520.09
611.01.0.00.00	AVALES			303,363,849.60
611.01.1.00.00	AVALES			
611.01.2.00.00	AVALES M/E		303,363,849.60	
611.02.0.00.00	FIANZAS			25,442,080,025.67
611.02.1.00.00	FIANZAS M/E			
611.02.2.00.00	FIANZAS			
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			155,158,644.82
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS		1,994,048,972.39	
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E		155,158,644.82	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			64,010,407,205.34
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN			
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			39,456,663,747.87
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			25,652,606,050.93
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N			333,575,120.00

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0039
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0039

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			178,234,906,582.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			178,234,116,085.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	178,234,116,085.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 INFLACIEN	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.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			374,041,800,277.94-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			374,041,800,277.94-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			1,448,257,229.68-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO	1,448,257,229.68-		
361.02.2.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			* .00
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			372,593,543,048.26-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR	380,377,829,733.82-		

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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 CR+DITOS	.00		
278.04.0.00.00	ING. DEVENG. CREDIT. INDEX. SIST. AHO. HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			
279.01.1.00.00	REND. DEVENGADOS X CRDTS. REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND. DEVEN X OTROS CRDTS. REFINANCIA	329,896,320.86-		329,896,320.86-
279.03.0.00.00	REND. DEVENG. CREDIT. 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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.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 CAPITAL			.00
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL			.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			957,832,057,345.52-
310.00.0.00.00	CAPITAL SOCIAL			427,996,420,100.00-
311.00.0.00.00	CAPITAL PAGADO			
311.01.0.00.00	CAPITAL COMUN			
311.01.1.00.00	CAPITAL COM+N			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN			
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO			
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL			
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	427,996,420,100.00-		427,996,420,100.00-
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	ACTUALIZACION 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 CAPITALIZACION			.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA			.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI			.00

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	7,146,839,105.05-		7,146,839,105.05-
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	10,939,932,695.93-		11,373,720,516.41-
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		433,787,820.48-	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	6,408,583,471.42-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS			
274.08.1.00.00	PREVENCION INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	6,032,472,862.74-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	15,566,634,676.55-		15,597,537,654.28-
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		30,902,977.73-	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
275.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			
275.01.1.01.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			
275.01.1.02.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			
275.02.0.00.00	VALOR DE ORIGEN DE IMPUESTO SOBRE L			
275.02.0.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO			
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,417,763,474.65-		1,417,763,474.65-
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B			
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	1,357,697,335.95-		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARREND.A.			
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	3,227,837,503.29-		3,227,837,503.29-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	655,574,994.21-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	11,393,253,734.40-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA			
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR	4,185,784.37-		
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	11,166,813,340.21-		11,166,813,340.21-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
277.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
277.01.1.00.00	OFC.PRINCIPAL SUCURSALES Y AGENCIAS			
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN			
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			

FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0036

2005

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			949,652,851.01-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	949,652,851.01-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	50,546,672.80-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR			
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT	135,352,045.25-		135,352,045.25-
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	135,352,045.25-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO			
272.12.1.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA. INST.			
272.12.2.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			
272.12.2.99.00	OTROS IMPUESTOS X PAGAR X CTA. INST.			
272.13.0.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	40,656,173.70-		40,656,173.70-
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	13,224,088,059.42-		13,224,088,059.42-
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	3,314,104,938.04-		3,314,104,938.04-
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	9,909,983,121.38-		9,909,983,121.38-
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			
272.15.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA	1,800,001,179.19-		1,800,001,179.19-
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,676,856.87-		1,676,856.87-
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA			
272.18.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			
272.19.1.00.00	BONIFICACIEN POR PAGAR			
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	31,775,267,657.86-		31,775,267,657.86-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.01.1.00.00	PROVISIEN ESPEC-FICA PARA CR+DITOS			
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.02.1.00.00	PROVISIEN GENERICA PARA CR+DITOS CO	570,124,889.32-		570,124,889.32-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			
273.03.1.00.00	PROVISIEN POR OPERACIONES CON DERIV			
273.03.1.01.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC			
273.03.1.02.00	POR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO			
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	21,633,473,424.81-		21,633,473,424.81-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	2,284,323,616.95-		2,284,323,616.95-
274.02.1.01.00				
274.02.1.02.00				
274.02.1.03.00				
274.02.1.04.00				
274.02.1.05.00				
274.02.1.06.00				
274.02.1.07.00				
274.02.1.08.00				
274.02.1.09.00				
274.02.1.10.00				
274.02.1.11.00				
274.02.1.12.00				
274.02.1.13.00				
274.02.1.14.00				
274.02.1.15.00				
274.02.1.16.00				
274.02.1.17.00				
274.02.1.18.00				
274.02.1.19.00				
274.02.1.20.00				
274.02.1.21.00				
274.02.1.22.00				
274.02.1.23.00				
274.02.1.24.00				
274.02.1.25.00				
274.02.1.26.00				
274.02.1.27.00				
274.02.1.28.00				
274.02.1.29.00				
274.02.1.30.00				
274.02.1.31.00				
274.02.1.32.00				
274.02.1.33.00				
274.02.1.34.00				
274.02.1.35.00				
274.02.1.36.00				
274.02.1.37.00				
274.02.1.38.00				
274.02.1.39.00				
274.02.1.40.00				
274.02.1.41.00				
274.02.1.42.00				
274.02.1.43.00				
274.02.1.44.00				
274.02.1.45.00				
274.02.1.46.00				
274.02.1.47.00				
274.02.1.48.00				
274.02.1.49.00				
274.02.1.50.00				
274.02.1.51.00				
274.02.1.52.00				
274.02.1.53.00				
274.02.1.54.00				
274.02.1.55.00				
274.02.1.56.00				
274.02.1.57.00				
274.02.1.58.00				
274.02.1.59.00				
274.02.1.60.00				
274.02.1.61.00				
274.02.1.62.00				
274.02.1.63.00				
274.02.1.64.00				
274.02.1.65.00				
274.02.1.66.00				
274.02.1.67.00				
274.02.1.68.00				
274.02.1.69.00				
274.02.1.70.00				
274.02.1.71.00				
274.02.1.72.00				
274.02.1.73.00				
274.02.1.74.00				
274.02.1.75.00				
274.02.1.76.00				
274.02.1.77.00				
274.02.1.78.00				
274.02.1.79.00				
274.02.1.80.00				
274.02.1.81.00				
274.02.1.82.00				
274.02.1.83.00				
274.02.1.84.00				
274.02.1.85.00				
274.02.1.86.00				
274.02.1.87.00				
274.02.1.88.00				
274.02.1.89.00				
274.02.1.90.00				
274.02.1.91.00				
274.02.1.92.00				
274.02.1.93.00				
274.02.1.94.00				
274.02.1.95.00				
274.02.1.96.00				
274.02.1.97.00				
274.02.1.98.00				
274.02.1.99.00				
274.02.2.00.00				
274.02.3.00.00				
274.02.4.00.00				
274.02.5.00.00				
274.02.6.00.00				
274.02.7.00.00				
274.02.8.00.00				
274.02.9.00.00				
274.02.10.00.00				
274.02.11.00.00				
274.02.12.00.00				
274.02.13.00.00				
274.02.14.00.00				
274.02.15.00.00				
274.02.16.00.00				
274.02.17.00.00				
274.02.18.00.00				
274.02.19.00.00				
274.02.20.00.00				
274.02.21.00.00				
274.02.22.00.00				
274.02.23.00.00				
274.02.24.00.00				
274.02.25.00.00				
274.02.26.00.00				
274.02.27.00.00				
274.02.28.00.00				
274.02.29.00.00				
274.02.30.00.00				
274.02.31.00.00				
274.02.32.00.00				
274.02.33.00.00				
274.02.34.00.00				
274.02.35.00.00				
274.02.36.00.00				
274.02.37.00.00				
274.02.38.00.00				
274.02.39.00.00				
274.02.40.00.00				
274.02.41.00.00				
274.02.42.00.00				
274.02.43.00.00				
274.02.44.00.00				
274.02.45.00.00				
274.02.46.00.00				
274.02.47.00.00				
274.02.48.00.00				
274.02.49.00.00				
274.02.50.00.00				
274.02.51.00.00				
274.02.52.00.00				
274.02.53.00.00				
274.02.54.00.00				
274.02.55.00.00				
274.02.56.00.00				
274.02.57.00.00				
274.02.58.00.00				
274.02.59.00.00				
274.02.60.00.00				
274.02.61.00.00				
274.02.62.00.00				
274.02.63.00.00				
274.02.64.00.00				
274.02.65.00.00				
274.02.66.00.00				
274.02.67.00.00				
274.02.68.00.00				
274.02.69.00.00				
274.02.70.00.00				
274.02.71.00.00				
274.02.72.00.00				
274.02.73.00.00				
274.02.74.00.00				
274.02.75.00.00				
274.02.76.00.00				
274.02.77.00.00				
274.02.78.00.00				
274.02.79.00.00				
274.02.80.00.00				
274.02.81.00.00				
274.02.82.00.00				
274.02.83.00.00				
274.02.84.00.00				
274.02.85.00.00				
274.02.86.00.00				
274.02.87.00.00				
274.02.88.00.00				
274.02.89.00.00				
274.02.90.00.00				
27				

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0035
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0035

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN E			
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
271.01.0.99.00	OTRAS			
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,623,480,199.49-		1,029,111,862.75-
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN E	1,028,512,711.59-		1,598,828,890.43-
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL			
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	60,544.00-		2,559,511.61-
271.01.1.04.00	PRIMA DE SEGURO			
271.01.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA			
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACIEN			
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO			
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO			
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	1,594,906,943.90-		
271.01.1.99.00	OTRAS			
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT			
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
271.01.2.99.00	OTRAS			
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	293,602,534.15-		293,602,534.15-
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN E	11,873.00-		293,392,251.20-
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL			
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	198,409.95-		
271.02.1.04.00	PRIMA DE SEGURO			
271.02.1.05.00	INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA			
271.02.1.06.00	FONDO DE JUBILACIEN			
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO			
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO			
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	293,392,251.20-		
271.02.1.99.00	OTRAS			
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG			
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			
272.00.0.00.00	VARIAS			
272.01.1.00.00	PROVEEDORES			
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	2,622,129,120.38-		60,844,564,765.28-
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			
272.03.2.00.00	SERVICIOS POR PAGAR			
272.04.1.00.00	COMISIONES POR PAGAR			
272.05.1.00.00	DIVIDENDOS POR PAGAR			
272.06.1.00.00	SUELDOS DE EMPLEADOS POR PAGAR	1,835,700,205.55-		2,167,958,364.85-
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.07.1.00.00	UTILIDADES POR PAGAR	2,167,958,364.85-		
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	4,105,420,158.80-		4,105,420,158.80-
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	.00		.00
262.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
262.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
263.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y			
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-		54,847,431.99-
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		.00
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	106,708.33-		106,708.33-
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		.00
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			
264.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A			
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		.00
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTO BCV	.00		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.00
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S			
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			
			180,612,213,890.93-	180,612,213,890.93-
				2,924,163,342.94-
				2,630,560,808.79-

HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0033
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0033

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.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		.00
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			.00
252.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP			.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		.00
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		.00
252.03.1.00.00	OBLIG. X INV.TIT.VAL AFFECT.REPOR.BCV	.00		.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		.00
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA			.00
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		.00
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		.00
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			23,107,679.60-
254.02.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	.00		.00
254.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE COM	.00		.00
254.04.0.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			23,107,679.60-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI-	22,846,159.04-		261,520.56-
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI			.00
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE	.00		.00
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		261,520.56-
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		.00
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A			19,670,652,352.69-
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			19,148,786,361.14-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			.00
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS EN C	.00		.00
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.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		.00
261.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES	.00		.00
261.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P			.00
261.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A	.00		.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A			.00
261.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS DE A			.00
261.05.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			19,144,108,638.92-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL	19,114,228,644.35-		29,879,994.57-
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPÓSITOS A PL			.00
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			4,677,722.22-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE			.00

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00	.00	.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00	.00	.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.03.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.04.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00	.00	.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00	.00	.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00	.00	.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00	.00	.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00	.00	.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	.00	.00	.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00	.00	.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ABO	.00	.00	.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN	2,820,638,161.32-	2,820,638,161.32-	2,820,638,161.32-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00	.00	.00
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00	.00	.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00	.00	.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO	.00	.00	.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A M-S DE UN A	.00	.00	.00
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	26,882,889,688.67-	26,882,889,688.67-	26,882,889,688.67-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES	26,859,782,009.07-	26,859,782,009.07-	26,859,782,009.07-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	26,859,782,009.07-	26,859,782,009.07-	26,859,782,009.07-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00	.00	.00
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	26,859,782,009.07-	26,859,782,009.07-	26,859,782,009.07-

HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0031
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0031

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			72,311,690,859.43-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			3,503,067,996.96-
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			1,915,200.00-
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			68,806,707,662.47-
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.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

FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0030

2005

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

APLICACION: 0000
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,760,450.71-		38,760,450.71-
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR	38,760,450.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.99.1.03.00	ADMN 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		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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			390,477,552.37-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			390,477,552.37-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		
231.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	390,477,552.37-		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			
232.01.1.00.00	DEPOSITOS 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			134,839,331,148.94-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			59,707,002,128.19-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	50,705,281,701.79-		
241.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	8,938,689,025.76-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,811,400.64-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			51,220,000.00-
241.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	51,220,000.00-		.00
241.05.1.00.00	T-TULOS 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		.00
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
242.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	38,865,627.02-		38,865,627.02-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,865,627.02-		.00
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.06.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.06.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.06.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00		.00
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	.00		.00
215.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
215.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
215.99.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		.00
215.99.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.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			
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	759,500,000.00-		759,500,000.00-
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		.00
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		.00
216.04.1.00.00	T-TULOS DE CAPITALIZACION	.00		.00
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL T-TULOS DE CAPITALIZA	.00		.00
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO T-TULOS DE	.00		.00
216.99.1.00.00	OTROS T-TULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		.00
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			
217.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES INACTIVAS			
217.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.01.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.01.1.05.00	ENTES DESC.Y/TRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS EN C	.00		.00
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		.00
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.00
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		.00
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00		.00
217.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
217.03.1.05.00	ENTES DESEN.Y/OTS.ORG.REG.ESPECIAL	.00		.00
217.04.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS DE A	.00		.00
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		.00
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		.00
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		.00
217.08.1.00.00	T-TULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTR			

APLICACION: UZUU
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 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			
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			.00
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.03.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORG. REGIMEN E			.00
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D-AS	478,986,782,829.95-		478,986,782,829.95-
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	175,416,692,656.38-		175,416,692,656.38-
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	45,500,000.00-		45,500,000.00-
215.03.1.04.00	ADM. PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	21,009,198,704.75-		21,009,198,704.75-
215.03.1.05.00	ENTES DESETRAL Y OTROS ORG REG ESP	282,515,391,468.82-		282,515,391,468.82-
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			.00
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS			.00
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D-AS	946,729,341,045.84-		946,729,341,045.84-
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,029,357.57-		12,029,357.57-
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	454,588,827,408.28-		454,588,827,408.28-
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,400,000,000.00-		1,400,000,000.00-
215.04.1.04.00	ADM. PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	5,935,681,129.49-		5,935,681,129.49-
215.04.1.05.00	ENTES DESETRAL Y OTROS ORG REG ESP	484,792,803,150.50-		484,792,803,150.50-
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			.00
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	8,404,351.93-		8,404,351.93-
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	8,404,351.93-		8,404,351.93-
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.05.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.05.1.04.00	ADM. PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL			.00
215.05.1.05.00	ENTES DESETRAL 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			.00

38,865,627.02-

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005

BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR

BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005

EXPRESADO EN BOLIVARES

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.ESSTAT.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	441,166,788.60-		
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			
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			1,477,329,237,152.69-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			1,477,329,237,152.69-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			1,327,768,957,438.62-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			109,331,503,757.71-
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.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			
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL			113,830,714,338.01-
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA			51,071,896,510.88-
				62,758,817,827.13-
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			2,051,252,285,388.49-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			154,934,454,028.48-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			92,899,060,537.44-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			6,069,254,545.01-
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS			
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			93,395,609,242.32-
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			92,898,450,537.31-
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			497,158,705.01-
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D-AS			
215.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES			470,554,437,505.27-
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			224,626,196.41-
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			30,289,209,744.35-
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			22,975,000,000.00-
215.02.1.05.00	ENTES DESETRAL Y OTROS ORG REG ESP			18,823,442.67-
				417,046,778,121.84-

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

T O T A L

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	165,628,004,246.93-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	152,857,862,983.54-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	185,013,451,919.41-		
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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,595,508,933,602.70-		1,595,508,933,602.70-
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	577,026,909,001.25-		577,026,909,001.25-
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	791,786,815,836.97-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	38,191,010,281.17-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	18,519,150,226.88-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	169,985,048,256.43-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			.00
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			.00
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			110,513,831,210.53-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS			
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	44,187,050,734.29-		44,187,050,734.29-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			.00
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			.00
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	19,256,496,931.72-		.00
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,250,644,312.75-		.00
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENDIDOS			.00
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT	516,990,000.00-		.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	44,861,482,443.17-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	39,746,925,614.62-		
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	5,114,556,828.55-		
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.ESSTAT.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			
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			441,166,788.60-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	441,166,788.60-		441,166,788.60-

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,199,700.46	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		1,199,700.46	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI			
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A	766,959,530.64		766,959,530.64
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANT-A			
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANT-A POR OPERACION			
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	832,222,479.25		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	828,260,592.96		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS			
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTAR-A Y REGISTRO			
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS			
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,914,600.00		
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP		47,286.29	
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO			
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD			
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	183,192.50		183,192.50
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTRU FINAN DEL PAIS			
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	183,192.50		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,088,453,985.71		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		18,103,331.90	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			
189.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)	3,799,466,284.48-		
189.01.2.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS ACTIVOS)			
189.02.1.00.00	(PROV P/ T-TULOS VALORES VENCIDOS)			
189.02.1.01.00	(PROV P/INV.TIT.VAL. VENCIDOS)			
189.02.1.02.00	(PROV P/REND.COB.TIT.VAL.VENC)			
200.00.0.00.00	PASIVO			
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,719,053,340,592.86-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	272,479,693,330.23-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	943,074,328,112.75-		
3837.770.284.49-				
6954.455.888.397.98-				
3314.562.274.195.56-				
1719.053.340.592.86-				
272.479.693.330.23-				
943.074.328.112.75-				

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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			
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	45,988,384.17		45,988,384.17
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO			
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO			
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.01.1.00.00	T-TULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		.00
188.00.0.00.00	VARIAS			
188.01.1.00.00	ANTICIPO A PROVEEDORES	3,605,116,579.03		3,605,116,579.03
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,018,912,433.70		3,018,912,433.70
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	3,018,912,433.70		3,018,912,433.70
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO			
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			
188.05.0.00.00	ANTICIPO DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.05.1.00.00	ANTICIPO DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.05.2.00.00	ANTICIPO DE SUELDOS AL PERSONAL			
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	438,410,741.60		438,410,741.60
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			
188.06.1.99.00	OTROS			
			1,570,464.00	
				30,809,035,694.17
				3,018,912,433.70
				3,018,912,433.70
				99,799,641.00
				.00
				.00
				.00
				99,799,641.00
				.00
				.00
				439,981,205.60
				7,939,303,314.84
				2,286,533,333.34
				5,652,769,981.50

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			77,704,869,330.40
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			77,704,869,330.40
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			.00
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	77,704,869,330.40		.00
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA	77,704,869,330.40		.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	21,747,531,601.26		.00
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	21,747,531,601.26		.00
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION			.00
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			4,082,935,747.10
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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,075,551,327.10
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA			7,384,420.00
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			334,847.00
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			.00
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	334,847.00		.00
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 DEPESITOS			.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	DEPOSITOS 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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC		12,714,396,391.46-	
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		9,913,517,308.67-	
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	12,666,212,583.31-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	9,865,333,500.52-		
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	2,244,840,967.25-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDEI	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	556,038,115.54-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC		48,183,808.15-	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		48,183,808.15-	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACION)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACION 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			107,748,192,710.14
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			33,952,812,484.61
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	33,826,897,526.55		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		125,914,958.06	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			69,413,490,325.33
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	69,365,570,393.41		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		47,919,931.92	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			56,556,329,361.23
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	56,479,370,017.77		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		76,959,343.46	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			52,174,439,461.03-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	51,935,479,957.03-		
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			97,262,407.52
174.01.1.00.00	VEH-CULOS			
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	292,705,845.37		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	195,443,437.85-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			6,624,262,413.80

AFILIACION: 0200

REPORTE: FORMA E

AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

IMPRESA: 13/09:37

PAGINA: 0020

FECHA: 15/02/2005

HORA: 13:09:37

PAGINA: 0020

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 INFLACION			.00
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI	6,047,670,317.25-		10,437,184,596.97-
169.01.1.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,047,670,317.25-		6,047,670,317.25-
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			
169.01.2.00.00	(PROV. Y/O APART. P/BIENES REC. EN PAG			
169.01.2.01.00	(PROV. Y/O APART. P/BIENES REC. EN PAG			
169.01.2.02.00	(PROV. Y/O APART. P/BIENES REC. EN PAG			
169.02.1.00.00	(PROV. Y/O APART. OBRA. PROCE. REC. PAG)			
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.2.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.04.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO	4,389,514,279.72-		4,389,514,279.72-
169.04.2.00.00	(PROV. P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			.00
169.05.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			.00
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			351,942,354,445.61
171.00.0.00.00	TERRENOS			12,063,030,106.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			12,063,030,106.94
171.01.1.00.00	TERRENOS	12,063,030,106.94		
171.01.2.00.00	TERRENOS			.00
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			224,143,575,430.27
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			232,962,514,915.50
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			204,932,389,686.34
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	232,632,801,763.45		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	204,602,676,534.29		
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			
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
172.02.1.00.00	INSTALACIONES	3,895,456,906.23		329,713,152.05
172.02.1.01.00	INSTALACIONES EN USO	3,895,456,906.23		329,713,152.05
172.02.1.02.00	INSTALACIONES ENTR. EN FIDEICOMISO			.00
172.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
172.09.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO			.00
172.09.1.02.00	INSTALACIONES EN USO			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
159.01.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)			
159.01.1.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	553,314,356.81-		553,314,356.81-
159.01.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN FILI)			
159.02.0.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			
159.02.1.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES EN SUCU			
159.02.2.00.00	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN SUCU			
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	11,928,507,301.05		11,928,507,301.05
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	11,928,507,301.05		11,928,507,301.05
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			
161.01.2.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			
161.01.2.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			
161.01.2.02.00	INN.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO	3,165,000.00		3,165,000.00
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO			
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			
161.03.1.00.00	T-TULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO			
162.00.0.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			
162.01.1.00.00	OBRAS EN PROCESO RECIBIDAS EN PAGO			
162.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS A REMODELAR			
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR			
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
163.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMIENT			
163.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS PARA ARRENDAMI			
163.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS ADQUIRIDOS PARA A			
163.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND			
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIEN FUERA DE USO			
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCION FUERA DE USO			
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO			
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			
164.99.1.00.00	OTROS BIENES FUERA DE USO			
168.00.0.00.00	OTROS BIENES REALIZABLES			

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANT-AS	.00		2,743,407,620.17
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE	.00		.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	.00		507,546,447.24
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.03.2.00.00	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	2,013,818,804.42		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	222,042,368.51		
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			13,344,512,373.34-
149.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,251,482,156.67-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COBR.X OTRAS CTAS X COB)	.00		
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)	.00		
149.06.1.00.00	(PROV.REND.COBR.CRDTS.OTOG.MICROEMP)	93,030,216.67-		
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			16,748,348,094.60
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			17,301,662,451.41
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.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		6,170,827,010.54
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			11,130,835,440.87
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	.00		.00
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		.00
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		.00
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT	.00		.00
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS			
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			.00
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES	.00		.00
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR	.00		.00
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA	.00		.00
159.00.0.00.00	(PROV.P/INVER.E/EMPRE.FILI.AFILI)			553,314,356.81-

HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0017
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:37
 PAGINA: 0017

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
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			4,853,423,653.41
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 INVERSI			33,576,824,922.02
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			24,393,126,191.48
142.03.2.00.00	REND X COB POR INVERSI M/E			
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			28,541,928,850.36
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.2.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.05.0.00.00	REND POR COBRAR INVER DIS. RESTGDA			.00
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			729,273,481.77
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			.00
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			51,530,924.00
142.05.1.01.00	FOR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE			.00
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			.00
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			729,273,481.77
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			51,530,924.00
142.05.2.01.00	FOR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			.00
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			.00
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			51,530,924.00
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			44,127,140,036.59
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			35,794,236,155.63
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			804,746,011.10
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			.00
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC			1,641,318,796.14
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR FOR CR+DITO REETRUC			.00
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			1,314,586,340.61
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			.00
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDOS REESTRU			326,732,455.53
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDOS REESTRU			.00
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			4,980,116,759.68
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			487,360,415.54
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			18,953,219.85
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P			.00
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)			1,049,781,102.06
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO			863,348,833.69
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES			
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS			.00
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS			186,432,268.37
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO			.00
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)			.00

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		.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			102,743,687,808.00-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			32,876,392,254.60-
139.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS VIGENTES)			
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)	22,185,462,902.95-	10,690,929,351.65-	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,076,690,369.84-
139.02.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS REESTRUCTU			
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			.00
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.03.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS VENCIDOS)	7,114,997,901.32-		7,114,997,901.32-
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			.00
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR+DITOS EN LITIGIO			
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO	564,673,407.71-		564,673,407.71-
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.1.00.00	(PROVISIEN GEN+RICA PARA CARTERA DE	41,511,020,576.03-		41,511,020,576.03-
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,599,913,298.50-		
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)	181,978,231.90-		
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)	106,538,016.24-		
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)			
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)			
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)	1,311,397,050.36-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			101,227,486,190.98
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			
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			67,701,450,907.56

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO			
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESEC.DE FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		.00
134.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
134.17.1.00.00	CR+DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		.00
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA			
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		.00
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA			
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		.00
134.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS			
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS EN	256,600,843.38		256,600,843.38
134.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE EN LITIGIO	.00		.00
134.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE EN LITIG	.00		.00
134.22.0.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			
134.22.1.00.00	CRDTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO			
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		.00
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS			
134.23.1.00.00	CRDTS.AGRI.E/CUOTAS E/LITIGIO			
134.23.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INST.FINANC.	131,250,000.00		131,250,000.00
134.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS			
134.24.1.00.00	OTROS CRDTS AGRICOLAS LITIGIO			
134.24.1.01.00	C/RECURSOS PROV D/L INSTI.FINANC.			
134.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS			
134.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONCREI LITIG.			
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPPA LITIG.			
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	376,720,967.00		376,720,967.00
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	.00		.00
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			
134.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT			
134.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS EN LI	.00		.00

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.2.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
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	.00		.00
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.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	.00		.00
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		.00
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS	.00		.00
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		.00
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,325,825,151.11		
133.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
133.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
133.18.1.01.03	OTROS CRED.ADQ.VIVIENDA VENCIDOS	.00		.00
133.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
133.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
133.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
133.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		.00
133.18.1.02.03	OTROS CREDIT.CONST.VIVIENDA VENCIDOS	.00		.00
133.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA			
133.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIV. INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
133.18.1.03.02	PARA MEJORA.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO	.00		.00
133.18.1.03.03	OTROS CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		.00
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,325,825,151.11		2,033,330,006.00
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE	2,033,330,006.00		.00
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS	25,113,600.00		.00
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS	.00		.00
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	337,090,902.18		.00
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	337,090,902.18		.00
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	655,369,044.53		.00
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	655,369,044.53		.00
133.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRIC VENCIDOS	.00		.00
133.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST. FINANCIERA	.00		.00
133.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
133.25.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC DE FONCREI VENC.			
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.			
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	551,216,235.93		.00
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.			
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	1,747,478,283.80		.00
133.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.			
133.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS VENC.	.00		.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		.00
133.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
133.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
133.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
133.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.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			
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS			
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			764,571,810.38

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 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		607,334,721.84	
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,991,548,981.72
133.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	1,698,788,981.71		
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS		1,292,760,000.01	
133.05.0.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,991,548,981.72
133.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	1,698,788,981.71		
133.05.2.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS VENCIDOS		1,292,760,000.01	
133.05.0.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			2,991,548,981.72
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	1,698,788,981.71		
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC		1,292,760,000.01	
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			6,855,231,100.49
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO VENCIDAS	6,855,231,100.49		
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	.00		
133.07.1.00.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	6,855,231,100.49		
133.08.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	84,350,602.64		
133.08.1.01.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS VENCIDOS	35,504,864.31		
133.08.1.02.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	35,504,864.31		
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			1,113,847,180.80
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS			
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			
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			
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			.00
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO 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	OTROS CREDITOS VENCIDOS			.00
133.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	716,968.85		
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			2,325,825,151.11

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	22,865,639,654.37		
132.22.1.01.00	CR+DITOS AGR- A PLAZO FIJO REESTRU	.00		
132.22.1.02.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.23.1.01.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	317,350,000.00		
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	317,350,000.00		
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
132.24.1.01.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		
132.24.1.01.00	CON OTROS RECURSOS	.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.	.00		
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	16,103,908,126.87		16,103,908,126.87
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,103,908,126.87		
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			
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			
133.02.1.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	736,029,966.25		736,029,966.25
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			
133.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	8,036,151,517.61		8,643,486,239.45
28,136,139,128.06				
736,029,966.25				
16,103,908,126.87				

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 2005
 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		
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	6,843,747.54		6,843,747.54
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,354,678,794.49		16,354,678,794.49
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,354,678,794.49		16,354,678,794.49
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	16,354,678,794.49		16,354,678,794.49
132.05.2.01.01	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	1,802,784,030.11		1,802,784,030.11
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	1,802,784,030.11		1,802,784,030.11
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		.00
132.08.1.00.00	ADQUISICIEN DE VEH-CULOS REESTRUCTU	.00		.00
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		.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.			
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.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.ESEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		.00
132.16.1.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	50,621,340,104.38		50,621,340,104.38
132.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	27,755,700,450.01		27,755,700,450.01
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX SIST.AHO.HA	28,514,099.77		28,514,099.77
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA	27,727,186,350.24		27,727,186,350.24
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		.00

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 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	239,679,170.93		.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			.00
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	27,312,073,485.61		27,312,073,485.61
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 CREDTS.HIPOTECARIOS	27,312,073,485.61		27,312,073,485.61
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	2,079,278,110.49		2,079,278,110.49
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES			.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	117,270,730,178.78		117,270,730,178.78
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	117,270,730,178.78		117,270,730,178.78
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS			.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	144,786,485,493.95		144,786,485,493.95
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	144,786,485,493.95		144,786,485,493.95
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	1,699,734,552.93		1,699,734,552.93
131.26.1.00.00	CRED.OTROG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,497,596,351.22		1,497,596,351.22
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	66,098,036,702.48		66,098,036,702.48
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	63,822,374,234.40		63,822,374,234.40
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			.00
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,646,958,548.83		2,646,958,548.83
131.30.1.01.00	COMERCIALES	2,646,958,548.83		2,646,958,548.83
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			.00
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			.00
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES			.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			.00
				85,206,904,803.39

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
EXPRESADO EN BOLIVARES

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

T O T A L

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG			
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	4,958,350.99	8,780,112,631.59	
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			
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	466,518,687,229.26		466,518,687,229.26
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		.00
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES	.00		.00
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	10,937,359,700.68		
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	1,017,731,304.72		
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	.00		
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.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			
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.	.00		.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.15.1.00.00	CR+DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	23,636,297,663.86		
131.16.0.00.00	CR+DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ.			

239,679,170.93

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR 2005
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

T O T A L

MONEDA EXTRANJERA

MONEDA NACIONAL

DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,339,257,673.90		6,339,257,673.90
OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,339,257,673.90		6,339,257,673.90
OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.P/INST.FINAN			
OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
OTRAS OBLIGACIONES			
(INVERSIONES CEDIDAS)			
(INVERSIONES CEDIDAS)			
(INVERSIONES CEDIDAS)			
(ADMINISTRACION CENTRAL)			
(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			
(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
(OTROS INVERSIONISTAS)			
(OTROS INVERSIONISTAS)			
(OTROS INVERSIONISTAS)			
(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)			
(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
(PROV.PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)			
(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)			
(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP			
CARTERA DE CREDITOS			
CREDITOS VIGENTES			
CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
DOCUMENTOS AGRICOLAS VIGENTES			
OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
OTROS DOCUMENTOS VIGENTES			
CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			
CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE			
CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
CREDITOS EN CUOTAS VIG.			
CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.			
129.00.0.00.00			
129.01.0.00.00			
129.01.1.00.00			
129.01.2.00.00			
129.02.0.00.00			
129.02.1.00.00			
129.02.2.00.00			
130.00.0.00.00			
131.00.0.00.00			
131.01.1.00.00			
131.02.0.00.00			
131.02.1.00.00			
131.02.2.00.00			
131.03.0.00.00			
131.03.1.00.00			
131.03.2.00.00			
131.03.1.01.00			
131.03.1.02.00			
131.03.2.02.00			
131.04.0.00.00			
131.04.1.00.00			
131.04.2.00.00			
131.05.0.00.00			
131.05.0.01.00			
131.05.1.00.00			
131.05.2.00.00			
131.05.1.01.00			
131.05.2.01.00			
131.05.1.01.01			
26.00.0.00.00			
26.01.0.00.00			
26.01.1.00.00			
26.01.2.00.00			
26.01.1.01.00			
26.01.2.02.00			
26.02.0.00.00			
26.25.0.00.00			
26.25.1.00.00			
26.25.2.00.00			
26.25.1.01.00			
26.25.1.02.00			
26.25.1.03.00			
26.25.0.99.00			
26.25.1.99.00			
26.25.2.99.00			
20,597,076,212.36			20,597,076,212.36
48,348,353,454.56			48,348,353,454.56
536,811,623,093.32			536,811,623,093.32
467,611,005,313.74			467,611,005,313.74
467,606,046,962.75			467,606,046,962.75
8,780,112,631.59			8,780,112,631.59
8,780,112,631.59			8,780,112,631.59
20,461,182,667.74			20,461,182,667.74
557,272,805,761.06			557,272,805,761.06
476,391,117,945.33			476,391,117,945.33
476,391,117,945.33			476,391,117,945.33

(FORMA:"E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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

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		.00
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA			.00
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			3,830,400,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		.00
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			3,830,400,000.00
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			555,986,191,146.80-
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	555,986,191,146.80-		.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.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	555,986,191,146.80-		.00
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		.00
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			51,923,749,307.70
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		.00
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO			.00
125.01.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECT.REPORTO REPOS(.00		.00
125.01.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO REPOS	.00		.00
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		.00
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			45,693,460,803.98
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	32,397,267,655.53		.00
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			13,296,193,148.45
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		.00
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			6,230,288,503.72
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			.00
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN	6,230,288,503.72		.00
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN EX			6,230,288,503.72
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P			.00
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P.	6,230,288,503.72		.00
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.INST.FIN P.	.00		.00
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDEI.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		.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		.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		.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") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO 2005
 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		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		307,839,572,916.32	307,839,572,916.32
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,190,525,244,815.75		1,267,827,592,321.24
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		77,302,347,505.49	.00
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			
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,409,759,631,599.88-	56,675,208,870.00-	1,466,434,840,469.88-
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	133,577,487,920.52-		133,577,487,920.52-
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.EMAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	409,292,456,364.21-		409,302,499,577.25-
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	211,602,458,567.64-		211,631,447,762.62-
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)		10,043,213.04-	
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		28,989,194.98-	
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	655,287,228,747.51-		711,923,405,209.49-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		56,636,176,461.98-	
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	2,419,300,000,000.00		1,877,776,450,333.82
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	93,125,896.15		14,462,641,480.62
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		14,369,515,584.47	93,125,896.15
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	93,125,896.15		10,539,115,584.47
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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		
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		10,539,115,584.47	

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	316,178,223,538.71		316,178,223,538.71
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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	.00		.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	78,917,750.00		78,917,750.00
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS		200,954,953.99	200,954,953.99
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	20,167,015,892.20		20,167,015,892.20
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE			
122.25.0.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			
122.25.1.00.00	INVERSIONES CEDIDAS			
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
122.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC. Y DTTO.CAPITA			
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORGA.REGIMEN			
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS			
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,734,285,642,570.03		1,734,285,642,570.03
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E			
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M			
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS			

1,843,517,967,337.71
 .00

1,734,285,642,570.03

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
 EXPRESADO EN BOLIVARES 2005

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		.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	36,848,401.33		.00
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		1,837,231.51-
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)			.00
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			4,136,232,188,472.02
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT. VAL. PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT. P/INST. FINANC. EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA. EMITI. X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG. EMITI. X EMPRE. NO FIN. D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM. PUB. ESTAD. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN. Y OTROS ORG. REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00

356,674,763,818.89
 .00

HORA: 13:09:37

PAGINA: 0001

FECHA: 15/02/2005

HORA: 13:09:37

PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de ENERO
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			
111.00.0.00.00	EFFECTIVO			
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	110,702,902,277.69		110,702,902,277.69
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		10,088,771,683.53	10,088,771,683.53
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		36,053,010.06	36,053,010.06
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	.00
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	13,207,756.00		13,207,756.00
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		957,600.00	957,600.00
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	979,420,709,000.00		979,420,709,000.00
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E			
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV			
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	14,901,217,460.52	5,642,179,000.00	20,543,386,460.52
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	11,050,748,082.86		11,050,748,082.86
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTA.			
113.99.1.00.00	DEP. EN OTRAS INSTITU. FINANCIERAS			
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	39,002,135.79		39,002,135.79
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR			
114.02.0.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			
114.02.1.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR			
114.02.2.00.00	NUESTRAS OFICINAS EN EL EXTERIOR		46,708,281,630.16	46,708,281,630.16
115.00.0.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			
115.01.1.00.00	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES			
116.00.0.00.00	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	130,099,254,586.82		130,099,254,586.82
116.01.1.01.00	C-MARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV			
116.01.1.02.00	C-MARA DE COMPEN.A CARGO DE O/BCOS.	130,099,254,586.82		130,099,254,586.82
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO			

APLICACION: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000

FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0020
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0020

(FORMA: "F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			70,602,630.45-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			70,602,630.45-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ. DE ACTIVOS	70,602,630.45-		
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			437,405,621.51
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			437,405,621.51
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			436,950,621.51
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	436,759,101.51		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			191,520.00
451.02.1.00.00	PARDIDAS POR SINIESTROS	455,000.00		
451.03.1.00.00	PARDIDAS POR ROBOS, ASALTOS Y FRAUD	.00		
451.99.1.00.00	OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS	.00		
470.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			100,000,000.00
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			.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	.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	PARDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO			.00
481.01.1.00.00	PARDIDA MONETARIA DEL EJERCICIO	.00		



CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	175,106,641.96-		183,333,996.42-
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		8,227,354.46-	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			611,847,089.53
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	338,392,971.60		338,392,971.60
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	251,459,645.27		251,459,645.27
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
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
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADQ PARA ARREN			.00
433.08.0.00.00	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			
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	21,994,472.66		21,994,472.66
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			
439.01.0.00.00	SANCIONES POR INCUMPLIM DE DISPOSIC			2,169,110,479.21
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	700,000,000.00		700,000,000.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	1,469,110,479.21		1,469,110,479.21
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			
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	854,491,694.59		854,491,694.59
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	143,906,363.28		143,906,363.28
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	183,247,056.20		183,247,056.20
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	287,465,365.14		287,465,365.14

AFILIACION: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000

FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38

MONEDA NACIONAL
 MONEDA EXTRANJERA

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

(FORMA: "F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR

FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0018

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO		361,972.80	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			90,898,053.90
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	88,806,674.65		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		2,091,379.25	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIEN E IMPRESIEN 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			70,782,071.92
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	70,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		782,071.92	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			1,595,632,773.38
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	1,595,632,773.38		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	2,790,798,265.50		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	665,201,927.82		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACION BANCARIA	142,542,847.00		
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+BPLICAS			.00
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BPLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BPLICAS		.00	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			770,544,551.63
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	770,467,139.25		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		77,412.38	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			885,626,578.04-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	885,626,578.04-		
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			
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			185,560,716.42-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			2,226,720.00-
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			
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			
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
			2,106,720.00-	
				120,000.00-

HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0017
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0017

(FORMA:"F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		920,694.10	.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		258,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO			.00
446.03.2.00.00	CONDOMINIO			.00
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	280,201,252.77		280,201,252.77
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS		688,342.03	688,342.03
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	1,250,297,284.72		1,250,297,284.72
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO		708,681.46	708,681.46
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	2,532,496.39		2,532,496.39
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		.00
447.05.1.00.00	P+RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		.00
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		.00
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	235,098,993.05		235,098,993.05
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	5,262,012.00		5,262,012.00
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVAL-A	906,365,549.94		906,365,549.94
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	1,251,596,062.75		1,251,596,062.75
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	530,360,718.49		530,360,718.49
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	620,000,000.00		620,000,000.00
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		948,272.98	948,272.98
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	1,742,950,000.00		1,742,950,000.00
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		559,257.55	559,257.55
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		.00
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		301,644.00	301,644.00
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		.00
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		26,812.08	26,812.08
449.05.0.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.05.1.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO	1,066,830,418.04		1,066,830,418.04
449.05.2.00.00	PAPELER-A Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO			
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASEO	56,000,000.00		56,000,000.00
			1,670,628.96	1,670,628.96
				56,361,972.80
				2,928,683,336.23
				1,251,596,062.75
				9,720,503,497.56
				620,948,272.98
				1,743,509,257.55
				301,644.00
				26,812.08
				1,068,501,047.00
				56,361,972.80

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		90,014.00	
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			2,135,368,678.53
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX	2,134,000,000.00		
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		1,368,678.53	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES	.00		
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			148,123,639.85
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	148,123,639.85		
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			143,720,961.70
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	143,720,961.70		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS		.00	
443.99.0.03.00	SERV. DE BUSCA PERSONA			4,402,678.15
443.99.1.03.00	SERV. DE BUSCA PERSONA	4,402,678.15		
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			363,739,646.54
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			100,548.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		100,548.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	363,561,360.57		
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			77,737.97
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	44,988.05		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		32,749.92	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			1,830,608,933.20
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			1,102,652,666.72
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,102,652,666.72		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO	444,547,162.56		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			283,409,103.92
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	209,530,263.92		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		73,878,840.00	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			2,846,864,973.60
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			2,588,864,973.60
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	2,587,944,279.50		

(FORMA:"F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.26.1.00.00	UNIFORMES	212,000,000.00		
441.27.0.00.00	CAPACITACION	305,520,000.00	333,244.80	305,853,244.80
441.27.1.00.00	CAPACITACION	293,472,332.35		611,235,652.48
441.27.2.00.00	CAPACITACION	610,216,000.00		
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D			
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,033,395,662.78	1,019,652.48	1,033,395,662.78
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	815,000,000.00		815,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	218,395,662.78		218,395,662.78
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	609,000,000.00		6,029,561,515.56
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			609,000,000.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	1,613,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION	676,531,743.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG			
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA			
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	4,500,000.00		4,500,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	237,088,687.50		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	2,884,025,723.00		2,889,441,085.06
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	351,954,328.84	5,415,362.06	351,954,328.84
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	191,786,126.83		191,786,126.83
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	2,340,285,267.33		2,345,700,629.39
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			2,283,582,332.38
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			90,014.00

(FORMA:"F") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			46,102,511,945.42
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			18,564,539,652.98
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			6,562,484,093.71
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE	6,542,612,495.61		
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	165,677,899.90	19,871,598.10	
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P			
441.04.0.00.00	PASANT-AS	8,852,436.36		8,852,436.36
441.04.1.00.00	PASANT-AS			
441.04.2.00.00	PASANT-AS			
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS			
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	2,164,189,583.30		2,166,503,796.07
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.07.1.00.00	HORAS EXTRAS			
441.08.1.00.00	BONOS POR HORAS EXTRAS			
441.09.0.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO			
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	523,000.00	2,310,324.91	2,310,324.91
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	1,099,882,000.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			
441.12.1.00.00	VACACIONES	442,629,620.05		444,979,876.88
441.12.2.00.00	VACACIONES			
441.13.0.00.00	PRIMAS			
441.13.1.00.00	PRIMAS			
441.13.2.00.00	PRIMAS			
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	90,000,000.00	532,310.69	532,310.69
441.15.0.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.1.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	542,362,543.46		544,285,442.56
441.15.2.00.00	VI-TICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.16.1.00.00	COMISIONES POR COBRANZAS			
441.17.1.00.00	OTRAS COMISIONES AL PERSONAL			
441.18.0.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACIEN			
441.19.1.00.00	OTRAS RETRIBUCIONES			
441.20.1.00.00	APORTES AL SINDICATO	22,000.00	5,937,120.00	5,937,120.00
441.21.0.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	2,031,627,535.60		2,031,719,024.70
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES		91,489.10	
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.23.1.00.00	INTERESES SOBRE PRESTACIONES SOCIAL	330,000,000.00		2,654,873,434.79
441.24.1.00.00	ACTIVIDADES RECREATIVAS Y DEPORTIVA			
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL			

2,806,151.04

(FORMA:"F") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	.00
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	.00
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	.00
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	.00
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	.00
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES		12,660,511.63	
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	.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	.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	.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			.00
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			.00
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	.00
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	.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			.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	DEV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.1.06.00	DEV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI			.00
438.01.2.06.00	DEV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO			.00
438.01.0.07.00	DEV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.1.07.00	DEV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT			.00
438.01.2.07.00	DEV 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	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			.00
	GASTOS DE TRANSFORMACION			.00
				1,005,807,460.90
				1,005,807,460.90
				1,005,807,460.90
				1,005,807,460.90
				72,916,066,546.00-
				46,102,511,945.42

REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 (FORMA: "F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0012
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0012

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS			
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		.00
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	2,676,860,202.96-		9,496,267,736.78-
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			
538.05.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	47,678,368.22-		47,678,368.22-
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL			
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA			.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		.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			4,213,967,084.68
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			414,541,543.41
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			49,184,655.87
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	.00		.00
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			358,092,804.86
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	358,092,804.86		177,000.00
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	177,000.00		
431.05.1.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION	.00		
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			670,320.00
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	.00		.00
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	.00		6,416,762.68
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	.00		.00
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	.00		
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	.00		
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			12,660,511.63
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			.00
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			12,660,511.63
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

HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0011
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0011

(FORMA:"F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	30,561,833.96-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	599,432,664.42-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	79,627,000.00-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	23,863,000.00-		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	24,681,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	125,002,000.00-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	.00		
531.99.0.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	1,235,818,768.43-		1,246,121,950.72-
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		10,303,182.29-	
531.99.2.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	1,166,974,553.64-		
531.99.1.29.01	CORRIENTES	14,729,328.62-		
531.99.1.29.02	AHORROS		10,303,182.29-	
531.99.2.29.02	AHORROS			
531.99.1.29.03	OTRAS	54,114,886.17-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	55,820,000.00-		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			357,014,007.46-
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	356,981,257.54-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		32,749.92-	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			104,571,597.80-
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			.00
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			104,571,597.80-
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			44,970,990.48-
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES			.00
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA			59,593,573.79-
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		7,033.53-	
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			341,861.51-
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			341,861.51-
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			9,543,946,105.00-

(FORMA:"F") AL: 31/01/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			1,058,988,078.10
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			1,058,988,078.10
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,058,988,078.10		
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			.00
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			2,842,416,785.52-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			2,842,416,785.52-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			2,837,592,616.80-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			.00
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	4,824,168.72-		.00
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 PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS			.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN 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		.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	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00

HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0007
 FECHA: 15/02/2005
 HORA: 13:09:38
 PAGINA: 0007

(FORMA:"F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	3,798,935,003.35		3,798,935,003.35
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	147,860,841.18		147,860,841.18
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	1,536,003.17		1,536,003.17
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	6,154,407,767.20		6,154,407,767.20
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	24,856,412,654.97		24,856,412,654.97
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	4,430,416.67		4,430,416.67
411.06.2.00.00	GOS.TIT.VAL.EMIT.INST.M/E			
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	54,847,431.99		54,847,431.99
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION			
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU	30,721,500.39		30,721,500.39
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU			
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU			
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSITU			
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC			
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR			
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA			
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV			
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AGR-COLAS	1,066,342,068.54-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	1,505,222,386.97-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		
513.01.1.25.00	REND X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	12,155,214.94-		
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	6,439,304.32-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	334,624,404.90-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	1,434,987,153.62-		
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	43,407,229.15-		
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	691,167,418.72-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS	864,869,150.53-		
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS		7,796,357.86-	
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VENCIDOS			
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN LITIGI	7,701,765.29-		
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			2,715,195,739.25-
514.01.1.00.00	COMISIONES	257,386,698.15-		
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	172,550,503.89-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	84,836,194.26-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			37,986,354.44-
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.			
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			
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			
516.00.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL			
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			
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			36,444,304,719.17

(FORMA: "F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	42,831,560.90-		
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	42,831,560.90-		
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. STAT. 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			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			31,758,103,827.60-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	29,892,410,062.39-		30,186,569,135.20-
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	24,493.98-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	1,012,939,496.80-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	465,246,022.92-		465,246,022.92-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			.00
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	8,179,156,076.19-		
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	5,622,778,841.26-		
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	9,198,854,778.28-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	144,358,671.84-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	22,981,704.04-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN			
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIEN DE VEH			
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	287,014,710.55-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	4,993,316.06-		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP. VIGENTE	461,358,615.68-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	89,525,572.35-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		
			294,159,072.81-	
				465,246,022.92-
				8,300,506,269.96-
			121,350,193.77-	
			172,808,879.04-	
				.00
				.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	920,515.77-		
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	.00		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		20,168,530.70-	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		20,168,530.70-	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		7,143,696.00-	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		13,024,834.70-	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.04.2.25.01	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.	83,730,842.73-	14,391,519.00-	98,122,361.73-
512.05.1.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.			
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.			
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	36,443,428.98-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	47,287,413.75-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	47,287,413.75-		47,287,413.75-
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		.00
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		.00
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		.00
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS A LA VIS	.00		.00
512.05.1.08.00	REND.X INV.TIT.VAL.APECT.REPORT.BCV			
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO		14,391,519.00-	
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.	.00		.00
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		.00
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E			
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	42,831,560.90-		42,831,560.90-
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			

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			
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			23,474,341,630.44-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	19,749,090,104.05-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		3,725,251,526.89-	
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+	27,215,055,315.96-		1,904,463,309.43-
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	.00		
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV		1,904,463,309.43-	
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E			
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	12,294,387,329.13-		14,261,879,222.15-
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		1,967,491,893.02-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
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		.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
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	1.48-		
512.03.1.17.00	OTR. INV. E/TIT. VAL. MANT. H/S VENC.	.00		
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	19,760,352,542.52		19,907,056,218.58
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		146,703,676.06	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,383,809,389.82		1,383,809,389.82
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DPTO CAPITAL)			
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DPTO CAPITAL)	10,792,898,155.88		10,792,898,155.88
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DPTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	2,054,386,433.56		2,054,386,433.56
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	5,529,258,563.26		5,675,962,239.32
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	24,219,799,626.91-		24,239,968,157.61-
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	24,218,879,111.14-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	920,515.77-		

(FORMA: "F") AL: 31/01/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de ENERO 2005
 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	693,371,007.08-		928,940,607.08-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N		235,569,600.00-	
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E			
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+	507,556,221.98-		507,556,221.98-
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		235,569,600.00-	235,569,600.00-
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 EMPRESAS			.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 INSTITUC			.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	185,814,785.10-		185,814,785.10-
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			83,379,277,391.01-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		121,773,506.40-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	.00		
511.03.1.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES	.00	121,773,506.40-	
511.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI	.00		
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			48,784,204,317.76-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN T-TU	.00		.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	TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACIO	.00		
512.01.1.09.00	DEPOSITOS 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 INSTITUCI	.00		
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA: "A") Al: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 FEBRERO de 2005
 EXPRESADO EN BOLÍVARES

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	1,307,573,522,485.46
11100	EFFECTIVO	112,154,117,993.84
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1,001,069,087,557.05
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,732,747,367.75
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	35,774,827,831.82
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	151,844,578,966.51
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3,891,605,063,014.24
12400	COLOCAC. EN EL BCO. CENTRAL VZLA Y OPERAC. INTERBANC.	1,483,078,642,406.55
12100	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISP. P/LA VTA.	542,493,807,540.04
12300	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANT. HASTA VCTO.	1,807,819,982,357.76
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	51,873,373,035.99
12600	INVERSIONES EN OTROS TÍTULOS VALORES	6,339,257,673.90
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	2,123,680,164,490.42
13100	CR/DITOS VIGENTES	2,112,220,673,863.49
13200	CR/DITOS REESTRUCTURADOS	84,765,641,611.69
13300	CR/DITOS VENCIDOS	28,373,204,027.39
13400	CR/DITOS EN LITIGIO	763,997,345.98
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CR/DITOS)	102,443,352,358.13-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	127,044,163,536.00
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	87,714,147,450.38
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	49,595,177,883.95
14400	COMISIONES POR COBRAR	3,079,032,391.31
14500	REND. Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS. P/COB	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,344,194,189.64-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	16,748,348,094.60
15100	INVER. EN EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS	17,301,662,451.41
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	.00
15900	(PROV. P./INVER. E/EMPRE. FILIALES)	553,314,356.81-
16000	BIENES REALIZABLES	6,939,165,764.10
17000	BIENES DE USO	352,453,826,743.00
18000	OTROS ACTIVOS	287,078,152,380.12
10000	TOTAL DEL ACTIVO	8,113,122,406,507.94
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	6,773,707,834,837.12-

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA A
 AGENCIA:30/000

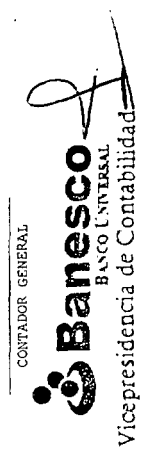
(FORMA: "A") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 28 FEBRERO de 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

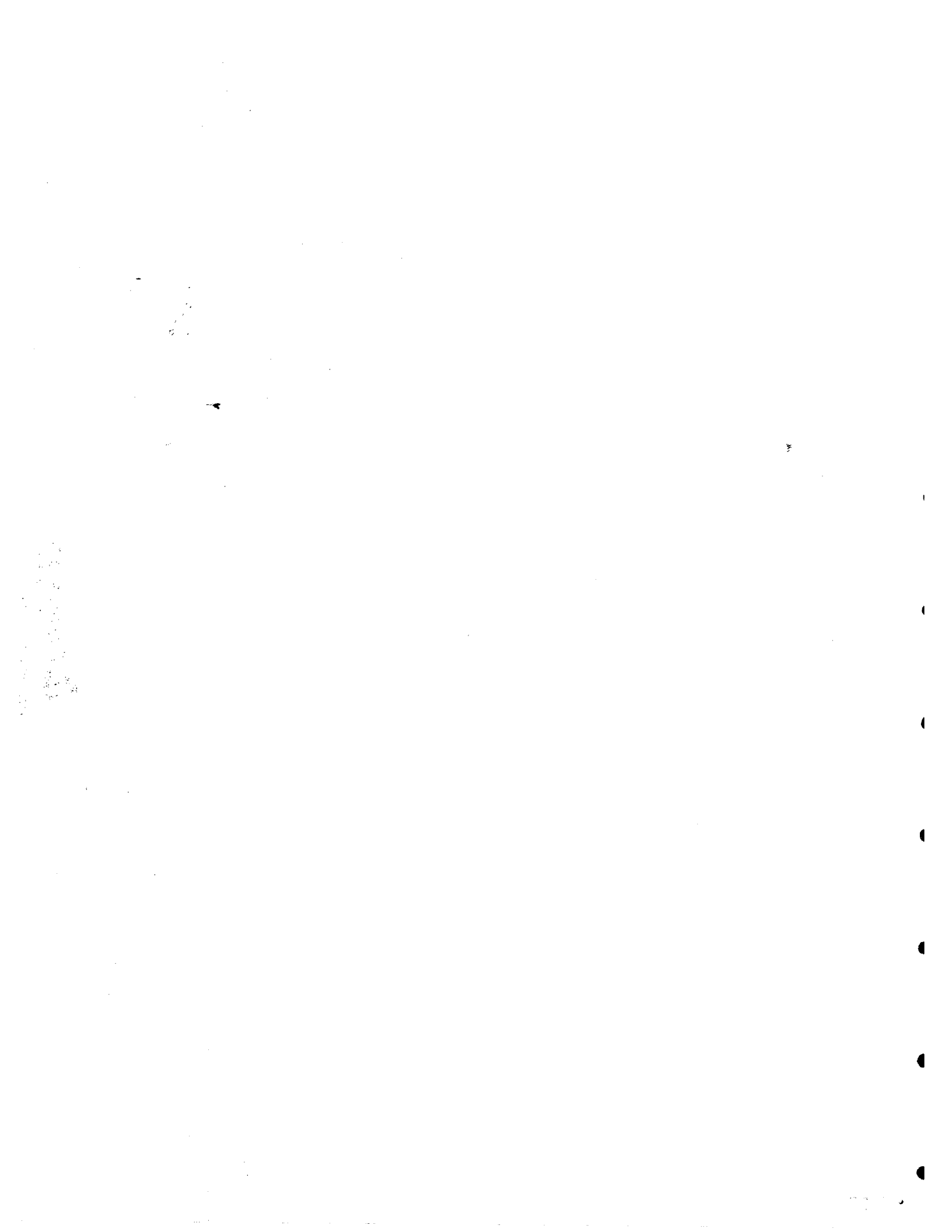
FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

21100	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	2,988,961,884,386.27-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,594,430,680,370.99-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,394,531,204,015.28-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	106,706,578,575.66-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPOSITOS DE AHORRO	1,536,419,019,971.53-
21500	DEPOSITOS A PLAZO	2,140,825,771,452.95-
21600	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	755,660,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA	38,920,450.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. AHORRO Y PREST.	464,831,999.17-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	145,679,173,484.18-
24100	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS HASTA UN AÑO	69,005,879,065.93-
24200	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS A MAS DE UN AÑO	.00
24300	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR HASTA UN AÑO	73,852,656,256.93-
24400	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	.00
24500	OBLIG. POR OTROS FINANC. HASTA UN AÑO	.00
24600	OBLIG. POR OTROS FINANC. A MAS DE UN AÑO	2,820,638,161.32-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIARI	13,855,643,414.23-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23,758,469,882.68-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	23,206,583,865.02-
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	497,038,585.67-
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	159,794,438,786.15-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	7,117,260,392,403.53-
31000	GESTION OPERATIVA	39,470,699,207.63-
31006	P A T R I M O N I O	
31009	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	178,234,906,562.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	374,041,800,277.94-
37000	GAN. O PER. N/REA. E/INV. TIT/VAL F/VTA	10,844,763,826.16-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	34,726,575,889.83
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	956,391,314,896.78-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,113,122,406,507.94-
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	128,510,949,613.76
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4,535,356,114,106.89
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	34,097,526,882.12
78000	CTA DEU. P/OTROS ENCARG. DE CONFIANZA	732,886,626,677.98
78900	OTRAS CTAS DEUD. FOND. MUT. HABITACIO.	6,013,612,912.21
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,778,694,315,780.15
83000	OTRAS CTAS. D/REGISTRO DEUDORAS	45,817,478,655.30
	INVERSIONES CEDIDAS	2,076,294,598,969.45-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	18,713,171,443.46
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	275,708,158,173.62
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1,970,208,722,668.49-
	MICROCREDITOS	68,028,025,153.68
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL. NRO. 056.03	18,696,145,361.65
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD. CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP. INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	41,485,960.23
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	50,579,854,144.15

PRESIDENTE _____ GENERAL GENERAL _____ CONTRALOR O AUDITOR _____





CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			177,735,926,804.85
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			3,461,058,679.96
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			21,865,763,049.39
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			152,409,105,075.50
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	146,247,728,436.10		
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,461,058,679.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	21,865,763,049.39		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,920,906,706.75		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,920,906,706.75		
819.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		31,488,198,368.75	
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		31,488,198,368.75	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		13,906,864,771.20	
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		17,233,119,019.79	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		348,214,577.76	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			11,778,694,315,780.15-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			2,038,287,114,429.05-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,383,122,395.56-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			4,311,810,165,366.40-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			41,985,117.20-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			433,802,856,159.95-
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			4,988,369,102,311.99-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			45,817,478,655.30
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X.OP.FIDEICOMISO			45,817,478,655.30
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS			.00
831.02.0.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS			45,808,207,736.85
831.02.1.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS	31,852,130,382.33		
831.02.2.00.00	REND.COBR.A CREDITOS VENCIDOS			13,956,077,354.52
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	9,270,918.45		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			45,817,478,655.30-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			45,817,478,655.30-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			41,955,117.20
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,791,458.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		40,163,659.20	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÒN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIÒN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN	433,802,856,159.95		433,802,856,159.95
815.01.1.00.00	LINEAS DE CR/DITO OTORGADAS PENDIEN			
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	LINEAS DE CR/DITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	TITULOS VALORES			.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR/DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.00
817.99.1.00.00	OTRAS GARANTIAS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMIT			.00
818.01.1.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT			.00
818.02.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD			.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			4,988,369,102,311.99
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN			4,465,012,075,767.21
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	4,366,824,061,451.32	98,188,014,315.89	294,817,393,306.78
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	292,199,096,784.66	2,618,296,522.12	
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	117,734,826,303.63		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADO. DE VEHI	910,974,758.50		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED. HIPOTE	22,417,540,360.96		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS. INCOBRABLES POR CART. CRE	100,308,509,321.33		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS. INCOBRABLES POR CART. CRE		.00	
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	50,827,246,040.24	2,618,296,522.12	2,436,565,157.26
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA			
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	2,261,067,643.85		
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		175,497,513.41	
819.04.1.01.00	REND. CREDIT. VEH. MOBILIDAD CUOTA BAJO			.00
819.04.1.02.00	REND. CREDIT. VEH. MOBILIDAD CUOTA BAJO			.00
819.04.1.03.00	REND. CREDIT. VEH. MOBILIDAD CUOTA BAJO			.00
819.04.1.04.00	REND. CREDIT. VEH. MOBILIDAD CUOTA BAJO	426,631,042.29		2,009,934,114.97
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,834,436,601.56	175,497,513.41	
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACIÒN	.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			48,367,141,275.89
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO NOTIFICADAS			
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO NOTIFICADAS			
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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.1.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	5,538,297,531.32-		
797.02.1.01.00	REND. X CREDITOS VIGENTES	5,379,371,977.54-		
797.02.1.02.00	REND. CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND. CREDITOS VENCIDOS	62,013,634.66-		
797.02.1.04.00	REND. CREDITOS LITIGIO	96,911,919.12-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC. PAGO	27,833,033.55-		27,833,033.55-
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND. MUT. HABI			
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,686,492,103,134.39-		1,686,492,103,134.39-
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	6,013,612,912.21-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			
811.01.1.00.00	VALORES M/N	1,868,809,764,801.67		1,868,809,764,801.67
811.01.1.01.00	VALORES	1,868,809,764,801.67		1,868,809,764,801.67
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E	169,477,349,627.38		169,477,349,627.38
811.01.2.01.00	VALORES M/E	.00		
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS	10,155,120.80		10,155,120.80
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD			
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			
813.01.1.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		.00
813.01.2.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			
813.02.0.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			
813.02.1.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.03.1.00.00	GARANTIA DE RETENCIONES	.00		.00
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
813.04.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	2,237,536,830,047.21		2,237,536,830,047.21
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	78,068,717,814.86		78,068,717,814.86
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			
813.05.1.00.00	GARANTIAS PRENDARIAS	2,159,468,112,232.35		2,159,468,112,232.35
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	442,065,919,012.45		442,065,919,012.45
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	145,637,665,630.90		145,637,665,630.90
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPALZ. DE POSESION	10,969,066,475.09		10,969,066,475.09
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,528,073.30		533,528,073.30
813.10.1.00.00	AVAL	198,983,901,012.33		198,983,901,012.33
813.11.1.00.00	FIANZA	1,257,376,145,488.89		1,257,376,145,488.89
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			
813.99.1.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	8,865,460,278.07		8,865,460,278.07
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			
			3,015,763,934.40	3,015,763,934.40

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES			
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA. Y RESCATE X COB.	959,370,932.51		959,370,932.51
786.03.1.00.00	INDEMN. RECLA. FDO. GTIA. Y FDO. RESCATE	153,808,398.97		153,808,398.97
786.99.1.00.00	VARIOS	862,409,860.74		862,409,860.74
787.00.0.00.00	GASTOS			
787.01.1.00.00	CTS. X APOORTE AHORRO HABITACIONAL			
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	5,538,545,387.32		5,538,545,387.32
787.02.1.01.00	COMI. A/PAG X MANE. RECUR. AHOR. HABIT.	5,538,545,387.32		5,538,545,387.32
787.02.1.03.00	CTS. MANTE. BIENES REC. E/PAGO			
787.02.1.04.00	CONST. APART. P. BIENES INMUER. REC. PAG			
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS			
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,686,492,103,134.39		1,686,492,103,134.39
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD. FONDO MUT. HABITA.			
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS			
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS			
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS			
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS			
789.05.1.00.00	REND. X COBRAR X CROTS. VEC. O LITIGIO	6,013,612,912.21		6,013,612,912.21
790.00.0.00.00	CTAS. ACREE. X/OTR. ENCA. D/CNF. (FMH)			
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	8,694,362,570.12-		8,694,362,570.12-
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	275,640,034,873.27-		275,640,034,873.27-
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	140,218,263,909.88-		140,218,263,909.88-
791.04.1.00.00	ADMON. PUBLIC. ESTATAL. MUNIC. DTTO. CAP	256,543,504,651.32-		256,543,504,651.32-
791.05.1.00.00	ENDES DESCENTRAL. Y/OTRS. ORG.	40,373,539,420.48-		40,373,539,420.48-
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	556,102,669.31-		556,102,669.31-
791.09.1.02.00	PERSONAS NATURALES			
791.09.1.01.00	PERSONAS JURIDICAS	1,508,482.00-		1,508,482.00-
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	141,382,905.26-		141,382,905.26-
791.09.1.04.00	ADMON. PUB. ESTAR. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	5,035,077.10-		5,035,077.10-
791.09.1.05.00	ENDES DESCENT. Y OTROS ORG. REC. ESPEC	51,398,825.34-		51,398,825.34-
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS	356,777,379.61-		356,777,379.61-
792.00.0.00.00	OBLIG. CON EL BANAP			
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,324,926,804.33-		1,324,926,804.33-
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	218,892,479.68-		218,892,479.68-
792.03.1.00.00	APOR. FDO MUTU. HABI. P/C COLOC. D/CRDT			
792.04.1.00.00	FDO. AMON. CNV (FACON)	26,940,470.00-		26,940,470.00-
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG. OTRS. INSTITUCIONES	42,552,812.31-		42,552,812.31-
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
793.01.1.00.00	ING. FINAN. COBRADOS X ANTICIPADO	105,101,735.86-		105,101,735.86-
793.02.1.00.00	REND. ACTM. FIDELIC. D/INV. FDO. MUT. HABI			
793.03.1.00.00	REND. DEVEN. N/COB. CRDT. FOND. MUT. HAB	8,676,560,448.77-		8,676,560,448.77-
794.00.0.00.00	ING. DEVEN. X CRDT. RESTRUCTURADOS			
794.01.1.00.00	ING. DEV. LEY REGU. SUBSIS. YIVI. P. HAB.			
795.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS			
795.01.1.00.00	CEDELAS O TITULOS HIP. EMITIDOS			
796.00.0.00.00	RESULTADOS			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	238,258,655.10-		238,258,655.10-
797.00.0.00.00	INGRESOS			

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	34,719,639,129.55-		
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		85,680,573.73-	
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			579,705,790.39-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	579,705,790.39-		
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			34,097,526,882.12
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			641,071,722.95
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	641,071,722.95		
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			34,097,526,882.12-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	34,097,526,882.12-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,430,930,888,111.90
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			2,530,007,592.33
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	2,530,007,592.33		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES	.00		
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			58,305,015,227.00
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	58,305,015,227.00		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS	.00		
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			659,876,067,192.01
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	633,528,149,416.97		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	16,631,038,576.04		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	9,716,879,199.00		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)	.00		
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			8,876,560,448.77
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	8,876,560,448.77		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	5,649,160,125.00		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO	.00		
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CROTS.REESTRU.	.00		
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,635,686,603.22		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	391,713,720.55		
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			1,323,387,025.65
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,323,387,025.65		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO	.00		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
724.00.1.00.00	OTROS PASTIVOS	20,223,640.612.11-		4,433,942,726,661.32-
724.00.2.00.00	OTROS PASTIVOS			.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			4,336,770,199,951.25-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM	407,286,219,936.96-		
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	3,595,673,805,365.21-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	436,371,180,908.00-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	61,597,361,254.11-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHOROS			.00
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	995,432,211,294.11-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES			.00
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	62,555,112,427.80-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS			.00
731.02.1.09.00	OTROS DE ADMINISTRACION	2,039,717,939,481.19-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	306,423,415,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CROTS..INMOBILIARIA	1,308,325,284.28-		.00
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CROTS. MOBILIARIAS			.00
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	305,115,090,000.00-		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS			.00
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	27,386,759,364.80-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS			.00
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,240,172,203.25-
732.00.1.00.00	RESERVAS			.00
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			95,932,354,506.82-
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			.00
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			.00
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			6,129,155,452.98
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			776,559,853.12
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	776,559,853.12		
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	4,369,808,075.48		
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			979,140,199.82
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	979,140,199.82		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			3,647,324.56
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	3,647,324.56		
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			35,385,025,493.67-

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			.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	4,535,356,114,106.89		4,535,356,114,106.89
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES		47,729,939,041.70	47,729,939,041.70
711.02.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	34,244,326,347.08		34,244,326,347.08
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	11,747,210,648.00		11,747,210,648.00
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		1,738,402,046.62	1,738,402,046.62
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,599,707,467,671.43		1,599,707,467,671.43
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		12,067,976,565.27	12,067,976,565.27
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	868,467,881,897.96		868,467,881,897.96
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			
713.02.0.00.00	PREST. BENEF. X COBRAR			
713.02.1.00.00	PREST. BENEF. X COBRAR	27,161,996,023.67		27,161,996,023.67
713.02.2.00.00	PREST. BENEF. X COBRAR			
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	51,438,422,249.34		51,438,422,249.34
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		60,897,375.02	60,897,375.02
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES			
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES			
717.00.0.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON			
717.00.1.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON	25,339,506,994.58		25,339,506,994.58
717.00.2.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON			
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	307,137,477,736.86		307,137,477,736.86
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CROTS. INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		1,307,870,666.46
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CROTS. MOBILIARIOS			
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	305,829,607,070.40		305,829,607,070.40
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA			
718.99.1.00.00	OTROS	1,596,244,548,551.06		1,596,244,548,551.06
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	51,933,876,792.77-		51,933,876,792.77-
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
723.00.0.00.00	PROVISIONES			
723.00.1.00.00	PROVISIONES			
723.00.2.00.00	PROVISIONES			
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
				20,223,640,612.11-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NO NE			957,600,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NO NE			
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		957,600,000.00	
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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE			.00
616.01.1.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.2.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE			.00
616.01.0.02.00	INV. TIT. VAL. AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV. TIT. VAL. AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.2.02.00	INV. TIT. VAL. AFECTO REPORTE 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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			.00
617.01.1.01.00	COMPRA 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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER			.00
617.02.1.01.00	COMPRA 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	COMPRA			.00
617.03.1.02.00	VENTAS			.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	COMPRA - VALORES			.00
617.04.1.02.00	COMPRA - TIPOS DE INTER/S			.00
617.04.1.03.00	COMPRA - 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	COMPRA - 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			128,510,949,613.76-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			20,604,431,050.16-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			64,979,306,128.36-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			41,969,612,435.24-

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
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		.00
353.01.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES			
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			374,041,800,277.94-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			374,041,800,277.94-
361.01.1.00.00	SUPERVIT NO DISTRIBUIBLE	.00		.00
361.02.0.00.00	SUPERVIT RESTRINGIDO			1,448,257,229.68-
361.02.1.00.00	SUPERVIT RESTRINGIDO	1,448,257,229.68-		
361.02.2.00.00	SUPERVIT RESTRINGIDO			.00
361.03.0.00.00	SUPERVIT POR APLICAR			372,593,543,048.26-
361.03.1.00.00	SUPERVIT POR APLICAR	380,377,829,733.82-		
361.03.2.00.00	SUPERVIT POR APLICAR			.00
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION		7,784,286,685.56	
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)	.00		.00
362.01.1.00.00	(P/RDIDA ACUMULADA)	.00		.00
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			10,844,763,826.16-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			10,844,763,826.16-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			10,844,763,826.16-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.	10,844,763,826.16-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			.00
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	.00		.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICION			
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	34,726,575,889.83		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			128,510,949,613.76
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			20,604,431,050.16
611.01.0.00.00	AVALES			303,363,849.60
611.01.1.00.00	AVALES			
611.01.2.00.00	AVALES M/E		303,363,849.60	
611.02.0.00.00	FIANZAS			20,145,908,555.74
611.02.1.00.00	FIANZAS			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E		1,994,048,972.39	
611.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS			155,158,644.82
611.99.1.00.00	OTRAS GARANTIAS			
611.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS M/E		155,158,644.82	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			64,979,306,128.36
612.01.1.00.00	LINEAS DE CR/DITO PARA CR/DITOS EN	64,979,306,128.36		
612.02.1.00.00	LINEAS DE CR/DITO PARA TARJETAS DE	.00		.00
612.03.1.00.00	LINEAS DE CR/DITO PARA DESCUENTO Y	.00		.00
612.99.1.00.00	OTRAS LINEAS DE CR/DITO DE UTILIZAC	.00		.00
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			41,969,612,435.24
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NO NEGOC			20,057,333,308.80
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N			
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E		19,661,240,188.80	
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NO NEGOC			21,912,279,126.44
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N			
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E			

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
291.00.0.00.00	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL			.00
291.01.1.00.00	BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES	.00		.00
291.02.1.00.00	AFORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.00
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	.00		.00
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			956,391,314,896.78-
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 COMUN			
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN	427,996,420,100.00-		.00
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		.00
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		.00
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.00
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZABLES			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL			.00
331.01.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACION	.00		.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZACION	.00		.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZABLES	.00		.00
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		.00
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		.00
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		.00
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			178,234,906,582.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			178,234,116,085.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	178,234,116,085.54-		.00
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA	790,496.97-		.00
342.02.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES	.00		.00
342.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		.00
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REEVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.00.00	AJUSTES POR REEVALUACION DE BIENES D	.00		.00
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REEVALUACION DE OTROS BIENES	.00		.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.04.2.00.00	PRESTACIONES PARA OTRAS PRESTACIONES		440,524,095.97-	
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	7,329,182,676.87-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES PARA LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			1,307,813,858.47-
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	1,307,813,858.47-		
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA		.00	
274.08.1.00.00	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	6,087,306,102.22-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			18,560,066,220.60-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	18,526,346,898.87-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		33,718,321.73-	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			6,122,385,327.61-
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	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,407,533,655.00-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,407,533,655.00-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,352,893,041.56-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENTA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			3,361,958,631.05-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	3,361,958,631.05-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		.00	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			16,223,035,693.99-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	701,469,692.14-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	4,667,783,394.78-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			297,693,083.86-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO	273,000.00-		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		297,420,083.86-	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			792,322,787.06-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREADORAS PEND.X CONCILIA	4,185,784.37-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREADORAS PENDIENTES POR			9,763,766,736.15-
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	9,763,766,736.15-		
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.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			520,428,843.86-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.RESTRUCTU.			.00
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFRANANCIA	520,428,843.86-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDIT.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

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA:"E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	1,829,784,476.79-		1,829,784,476.79-
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	4,315,566,671.45-		4,315,566,671.45-
272.07.2.00.00	UTILIDADES POR PAGAR			.00
272.08.0.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			.00
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR	4,232,128,284.85-		4,232,128,284.85-
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR			.00
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			.00
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	994,273,599.56-		994,273,599.56-
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			.00
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	50,546,672.80-		50,546,672.80-
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR			.00
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE L	102,516,003.61-		102,516,003.61-
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO	102,516,003.61-		102,516,003.61-
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			.00
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	40,452,390.70-		40,452,390.70-
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			.00
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			.00
272.14.0.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			.00
272.14.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS	9,344,342,345.77-		9,344,342,345.77-
272.14.1.01.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO	3,093,054,802.76-		3,093,054,802.76-
272.14.1.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	6,251,287,543.01-		6,251,287,543.01-
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			.00
272.16.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,937,602,576.32-		1,937,602,576.32-
272.17.1.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	1,676,856.87-		1,676,856.87-
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	BONIFICACION POR PAGAR			.00
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			.00
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	30,831,101,240.54-		30,831,101,240.54-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			.00
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			.00
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CR/DITOS			.00
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.02.1.00.00	PROVISION GEN/RICA PARA CR/DITOS CO	570,124,899.32-		570,124,899.32-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.03.1.00.00	PROVISION POR OPERACIONES CON DERIV			.00
273.03.1.01.00	FOR OPERACIONES CON DERIVADOS ESPEC			.00
273.03.1.02.00	FOR OPERACIONES CON DERIVADOS DE CO			.00
274.00.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			.00
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGEDAD			.00
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGEDAD	22,060,297,857.01-		22,060,297,857.01-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGEDAD			.00
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	2,608,459,149.50-		2,608,459,149.50-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			.00
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	6,156,286,724.73-		6,156,286,724.73-
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			.00
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			.00
			1,140,896,766.99-	
				31,971,998,007.53-
				1,382,784,385.72-
				.00
				1,382,784,385.72-
			812,659,496.40-	
				76,023,487,000.80-
				22,131,552,375.05-
			71,254,518.04-	
				6,156,286,724.73-
				.00
				11,842,820,893.36-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		
264.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.2.00.00	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			159,794,438,786.15-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			2,969,348,595.46-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,729,996,128.82-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E			1,197,051,149.65-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,530,478,982.26-
271.01.0.99.00	OTRAS			2,405,452.91-
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,723,477,592.43-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	1,196,506,007.13-		
271.01.1.02.00	LEY DE POLITICA HABITACIONAL	.00		
271.01.1.03.00	CAJA DE AHORRO	60,544.00-		
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 JUBILACION	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	.00		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	1,526,911,041.30-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		6,518,536.39-	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		545,142.52-	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		3,567,940.96-	
271.01.2.99.00	OTRAS		2,405,452.91-	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			239,352,466.64-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			238,493,599.62-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	239,352,466.64-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	66,745.07-		
271.02.1.02.00	LEY DE POLITICA HABITACIONAL	.00		
271.02.1.03.00	CAJA DE AHORRO	198,409.95-		
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 JUBILACION	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	.00		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	238,493,599.62-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		593,712.00-	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			56,552,968,938.71-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES			
272.02.1.00.00	ALQUILERES POR PAGAR	1,732,081,052.46-		
272.03.0.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		
272.03.1.00.00	SERVICIOS POR PAGAR	.00		

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA:"E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 TITULOS 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 AFFECT.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 GARANTIAS 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		23,107,679.59-	
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 GARANTI	.00		
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESPE		261,520.55-	
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS		261,520.55-	
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A			
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			23,758,469,882.68-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			23,206,583,865.02-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS 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 DEPOSITOS 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		23,173,492,292.85-	
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL			
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		28,434,354.96-	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		4,657,247.21-	
261.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE	.00		
261.07.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			4,657,247.21-
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			497,038,585.67-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			604,680.56-
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		604,680.56-	
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	.00		
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C		496,433,905.11-	
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		

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 18:20:00
PAGINA: 0001
FECHA: 14/03/2005
HORA: 18:20:00
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			
243.12.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		68,806,707,679.00-	.00
243.12.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.			
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y			
244.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
244.03.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
244.03.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.03.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
244.04.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.04.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.06.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S			
244.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y S	.00		.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE			
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN			
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCI			
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCI	.00		.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCI	.00		.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AAO			
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN			
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	2,820,638,161.32-		2,820,638,161.32-
246.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INST. EXTERNAS D	.00		.00
246.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			
246.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCI			
246.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCI	.00		.00
246.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCI	.00		.00
246.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS A MFS DE UN A			
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR/DITO			
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR/DITO		13,832,535,734.64-	13,832,535,734.64-
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR/DITO			
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES			

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

ALICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
231.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	464,831,999.17-		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		.00
231.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		.00
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR/STAMOS CON	.00		.00
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DEL BANAP A MFS D	.00		.00
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR/STAMOS CON RECURSOS	.00		.00
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		.00
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			145,679,173,484.18-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			69,005,879,065.93-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	58,146,206,564.79-		
241.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	10,796,623,461.90-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,829,039.24-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			
241.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	51,220,000.00-		51,220,000.00-
241.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.05.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
241.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN A7	.00		.00
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
241.08.1.00.00	FINAN. O/INST. FIN. PAIS B.M. OVERNAITH	.00		.00
241.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
242.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
242.02.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
242.03.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A MFS DE UN	.00		.00
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		.00
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			73,852,656,256.93-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			5,045,948,577.93-
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
243.03.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.03.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		.00
243.04.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.06.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.08.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00
243.09.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			
243.09.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.09.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.10.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F			68,806,707,679.00-

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 DEPOSITOS 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			755,660,000.00-
216.01.1.00.00	T-TITULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	755,660,000.00-		
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-TITULOS DE CAPITALIZACION	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL TITULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO TITULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			38,920,450.71-
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 DEPOSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERSONAS 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 DEPOSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.08.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
217.99.0.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P/BLICO RESTR			
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P/BLICO RESTR			
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P/BLICO RESTR	38,920,450.71-		
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,920,450.71-		
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			
221.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON EL BCV			
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			464,831,999.17-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			464,831,999.17-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215-01.2.01.00	PERSONAS NATURALES		102,888,948,080.32-	
215-01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		497,158,705.01-	
215-01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215-02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			631,761,742,777.45-
215-02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			415,816,881.14-
215-02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			35,151,924,815.99-
215-02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			19,975,000,000.00-
215-02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D*AS	631,590,222,777.45-		
215-02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	224,296,891.14-		
215-02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	35,151,924,815.99-		
215-02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	19,975,000,000.00-		
215-02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTO.CAPITAL	56,771,625.63-		
215-02.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	576,182,229,454.69-		
215-02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		191,520,000.00-	
215-02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		191,520,000.00-	
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			444,989,121,317.10-
215-03.0.01.00	PERSONAS NATURALES			209,754,408.52-
215-03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			168,729,250,315.75-
215-03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			45,500,000.00-
215-03.0.05.00	ENTES DESENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E			254,290,304,683.23-
215-03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D*AS	444,779,366,908.58-		
215-03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
215-03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	168,729,250,315.75-		
215-03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	45,500,000.00-		
215-03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTO.CAPITAL	21,714,311,909.60-		
215-03.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	254,290,304,683.23-		
215-03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		209,754,408.52-	
215-03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00	
215-03.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215-03.2.05.00	ENTES DECENTRALIZADOS Y OTROS ORG.			876,517,892,199.65-
215-04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DIAS			136,520,352.29-
215-04.0.01.00	PERSONAS NATURALES			463,692,510,525.37-
215-04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			1,400,000,000.00-
215-04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			405,353,180,192.50-
215-04.0.05.00	ENTES DECENTRALIZADOS			
215-04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D*AS	876,010,383,351.65-		
215-04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,032,352.29-		
215-04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	463,309,489,677.37-		
215-04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,400,000,000.00-		
215-04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTO.CAPITAL	5,935,681,129.49-		
215-04.1.05.00	ENTES DESENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	405,353,180,192.50-		
215-04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		507,508,848.00-	
215-04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		124,488,000.00-	
215-04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		383,020,848.00-	
215-04.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215-04.2.05.00	ENTES DECENTRALIZADOS		.00	
215-05.0.01.00	PERSONAS NATURALES			8,404,351.93-
215-05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			8,404,351.93-
215-05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D*AS	8,404,351.93-		
215-05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
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 DTO.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 360 DIAS ME			38,898,169.36-
215-05.2.01.00	PERSONAS NATURALES			38,898,169.36-
215-05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215-06.0.00.00	DEF.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			
215-06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
215-06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215-06.1.00.00	DEFISITOS A PLAZO POR M*S DE 360 D*			

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.06.2.99.00	OTROS		1,066,402.54	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	.00		
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA		809,923,754.64	
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA	806,189,114.64		
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA		3,734,640.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI	.00		
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANTIA POR OPERACION	850,932,744.28		
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	846,970,657.99		
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 NOTARIA Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,914,600.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		47,286.29	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACION	.00		
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD	.00		
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			5,928,792.50
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	183,192.50		
188.15.2.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION		5,745,600.00	
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS INSTRTU FINAN DEL PAIS	183,192.50		
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		5,745,600.00
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO	.00		
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO		5,745,600.00	
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			14,525,118,295.48
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,511,693,682.27		
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		13,424,613.21	
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			3,214,962,482.15-
189.01.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	3,176,658,482.14-		
189.01.2.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		38,304,000.01-	
189.02.1.00.00	(PROV P/ 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			7,117,260,392,403.53-
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			6,773,707,834,837.12-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			2,988,961,884,386.27-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,594,430,680,370.99-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			262,424,866,609.78-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			867,491,733,485.81-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,594,430,680,370.99-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	262,424,866,609.78-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	867,491,733,485.81-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	147,776,456,446.73-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB. ESTAT. MUNIC. Y DITO. CAPITAL	180,943,744,942.26-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REGIMEN ESPE	135,793,878,886.41-		
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			.00
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			.00
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,394,531,204,015.28-		
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	562,152,618,393.44-		
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	740,056,207,943.08-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	15,667,475,008.73-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB. ESTAT. MUNIC. Y DITO. CAPITAL	17,740,534,544.55-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REGIMEN ESPE	58,914,368,125.49-		
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			106,706,578,575.66-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	1,795,575.38		
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 DEPÓSITOS	.00		.00
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		.00
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		.00
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.04.1.00.00	DÉPOSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.04.1.01.00	EN INST. FINANC. DEL PAIS	.00		.00
184.04.1.02.00	OTROS DEP. Y TIT. VENC. X COBRAR	.00		.00
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TÍTULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		.00
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		.00
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			29,454,974.48
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			29,454,974.48
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA	29,454,974.48		
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA	.00		.00
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		.00
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
187.00.0.00.00	TÍTULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TÍTULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	TÍTULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.01.2.00.00	TÍTULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		.00
188.00.0.00.00	VARIAS			32,812,451,716.01
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	3,074,089,165.89		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,802,011,475.09
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	2,740,445,762.32		
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	.00		2,802,011,475.09
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	2,740,445,762.32		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			61,565,712.77
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPAD	57,552,055.98		
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			61,565,712.77
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			.00
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			57,552,055.98
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS FOR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS FOR	.00		.00
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS FOR			.00
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			316,652,866.46
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	314,077,343.80		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			2,575,522.66
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			10,370,242,565.69
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			2,621,247,335.79
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			7,748,985,229.90
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10,369,176,163.15		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	2,621,247,335.79		
188.06.1.99.00	OTROS	7,747,928,827.36		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			1,066,402.54
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			.00

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

T O T A L

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

T O T A L

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181-01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		.00
181-01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS D	.00		.00
181-02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL		9,160,557,000.82	9,160,557,000.82
181-02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T		.00	.00
181-02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE G.TOS.DE ORGANIZACION			
181-02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	9,160,557,000.82		9,160,557,000.82
181-02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	9,160,557,000.82		9,160,557,000.82
181-02.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS	.00		.00
181-02.2.00.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS	.00		.00
181-02.2.01.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS	.00		.00
181-02.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE MEJORAS	.00		.00
181-03.0.00.00	SOFTWARE			
181-03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		339,096,366.80	339,096,366.80
181-03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE		.00	.00
181-03.1.00.00	SOFTWARE	339,096,366.80		339,096,366.80
181-03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE	339,096,366.80		339,096,366.80
181-03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE	.00		.00
181-03.2.00.00	SOFTWARE			
181-03.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE		.00	.00
181-03.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE		.00	.00
181-05.0.00.00	PLUSVALIA			
181-05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVA.X ADQ.TOTAL O FUS	145,108,318,620.77		145,108,318,620.77
181-05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI	133,419,245,682.19		133,419,245,682.19
181-05.1.00.00	PLUSVALIA			
181-05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA	145,108,318,620.77		145,108,318,620.77
181-05.1.02.00	(AMOR.ACUMI.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)	11,689,072,938.58		11,689,072,938.58
181-05.1.03.00	VAL ORIG.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL			
181-05.1.04.00	(AMOR.ACUM.PLUSVALIA ADQ.PARCIAL)	.00		.00
181-05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		.00
181-05.1.06.00	(AMORTIZ.ACUM.DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		.00
181-05.2.00.00	PLUSVALIA			
181-05.2.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA			
181-05.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			
181-06.0.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			
181-06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			
181-06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
181-06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			
181-06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	77,116,430,153.59		77,116,430,153.59
181-06.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA	77,116,430,153.59		77,116,430,153.59
181-06.2.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			
181-06.2.01.00	VALOR ORIGEN DE OTROS G.TOS.DIFERIDO			
181-06.2.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
181-07.1.00.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMERA			
181-07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMERA	21,378,974,656.20		21,378,974,656.20
181-07.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE LIC COMERA	21,378,974,656.20		21,378,974,656.20
181-09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION			
181-10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION			
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			
182-01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER			
182-01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER			
182-01.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES D			
182-02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO			
182-02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO			
182-02.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			
182-03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182-03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	4,338,651,378.22		4,338,651,378.22
182-03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182-04.1.00.00	NUMISMATICA			
182-05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	7,384,420.00		7,384,420.00
182-09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			
182-10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION)			
183-00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			

4,346,035,798.22

4,338,651,378.22

1,795,575.38

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC	13,194,956,075.05-		
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO	10,313,423,293.11-		
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	2,317,255,192.00-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDEI	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE. ACUMU. INSTAL. EN USO)	564,277,589.94-		
172.49.1.06.00	(DEPRE. ACUM. INSTAL. ENTREG. FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICAC		48,872,150.18-	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		48,872,150.18-	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓ	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÓ EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIÓ 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			106,632,781,859.53
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			33,975,390,434.61
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	33,849,475,476.55		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		125,914,958.06	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			69,429,387,925.33
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	69,381,467,993.41		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		47,919,931.92	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			57,035,281,200.35
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	56,958,321,856.89		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		76,959,343.46	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			53,807,277,700.76-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	53,567,609,515.32-		
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR		239,668,185.44-	
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			293,729,911.16
174.01.1.00.00	VEHICULOS	491,705,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	197,975,934.21-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			8,555,887,392.58
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCION	8,555,887,392.58		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			1,266,031,376.94
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			1,219,094,421.77
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	1,164,256,691.69		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		54,837,730.09	
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 INFLACION	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			287,078,152,380.12
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			253,103,376,798.18
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACIO	.00		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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. CROTS. OTOG. MICROEMP)	93,030,216.67-		16,748,348,094.60
150.00.0.00.00	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, A			17,301,662,451.41
151.00.0.00.00	INV. E/EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS			.00
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		6,170,827,010.54
151.02.1.00.00	INV. E/EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS			
151.02.2.00.00	INV. E/EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS			
151.03.0.00.00	INV. E/EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS			
151.03.1.00.00	INV. E/EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS	11,130,835,440.87		11,130,835,440.87
151.03.2.00.00	INV. E/EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS			
151.04.0.00.00	INV. E/EMPR. FILIA. Y/AFILIA. N/FIN. EXT	.00		.00
151.04.1.00.00	INV. E/EMPR. FILIA. Y/AFILIA. N/FIN. EXT			
151.04.2.00.00	INV. E/EMPR. FILIA. Y/AFILIA. N/FIN. EXT			
151.99.1.00.00	OTRAS INVER. EMPR. FILIA Y AFILIADAS	.00		.00
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			.00
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES			.00
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR			.00
152.03.2.00.00	APORTES TRANSFERIDOS POR LA CASA MA			.00
159.00.0.00.00	(PROV. P/INVER. E/EMPRE. FILIA. 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-		
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	(PROVISIÒN PARA INVERSIONES EN SUCU			.00
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			6,939,165,764.10
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			11,687,659,619.73
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,684,493,619.73
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,684,493,619.73
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			.00
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	11,684,493,619.73		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	11,684,493,619.73		
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.	.00		.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 ENTR. E/FIDEICOMISO			.00
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO	3,165,000.00		.00
161.03.1.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO			.00
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		.00
161.99.1.00.00	OTROS BIENES RECIBIDOS EN PAGO	.00		.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		.00
162.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS A CONSTRUIR	.00		.00
162.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		.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 INFLACIÒN	.00		.00
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 FONDAPEA LITIG.	376,720,967.00		
134.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC FONDAPEA LITIG.	.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.FASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRETS.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 CR/DITOS EN LITIGIO	.00		
139.00.0.00.00	(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS		102,443,352,358.13-	
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		32,870,698,577.60-	
139.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR/DITOS VIGENTES)	22,179,769,225.95-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)		19,073,139,116.44-	
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.02.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR/DITOS REESTRUCTU		6,823,907,381.85-	
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU		.00	
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)		564,673,407.71-	
139.03.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR/DITOS VENCIDOS)			
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA CR/DITOS EN LITIGIO	564,673,407.71-		
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.05.1.00.00	(PROVISIEN GEN/RICA PARA CARTERA DE	41,461,857,123.32-		
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	1,649,076,751.21-		
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)	1,360,560,503.07-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		127,044,163,536.00	
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		87,714,147,450.38	
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERS		.00	
142.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N		11,886,730,679.28	

(FORMA:"E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
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	.00		.00
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR/DITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRUTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BAICON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.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	.00		.00
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		.00
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS	.00		.00
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		.00
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.15.1.00.00	CR/DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		.00
134.16.1.00.00	CR/DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
134.17.1.00.00	CR/DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
134.18.0.00.00	CRUTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	.00		.00
134.18.1.00.00	CRUTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	.00		.00
134.18.2.00.00	CRUTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	.00		.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.01.01	PARA ADO.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		.00
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA.FUERA.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST.VIVIENDA LITIG	.00		.00
134.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.03.01	PARA MEJORAS.VIVIENDA INDEX.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.02	PARA MEJORAS.VIVIENDA FUERA.SIST.AH	.00		.00
134.18.1.03.03	OTROS CREDITOS MEJORAS VIVIENDA LIT	.00		.00
134.19.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	.00		.00
134.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS EN	.00		.00
134.20.1.00.00	CR/DITOS POR REPORTE EN LITIGIO	.00		.00
134.21.1.00.00	CR/DITOS AFECTOS A REPORTE EN LITIG	.00		.00
134.22.0.00.00	CRUTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		.00
134.22.1.00.00	CRUTS AGRICOLAS PLAZO FIJO LITIGIO	.00		.00
134.22.1.01.00	C/RECUR.PROVE.D/L INSTI.FINAN.	.00		.00
134.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
		256,026,378.98		256,026,378.98

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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	.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 CREDIT.COMST.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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID	.00		
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,255,426,810.58		2,033,330,006.00
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	2,033,330,006.00		.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	.00
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE		.00	.00
133.20.1.00.00	CR/DITOS POR REPORTE VENCIDOS	.00		
133.21.1.00.00	CR/DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS	161,594,679.30		161,594,679.30
133.22.1.00.00	CR/DITOS AGRAC. A PLAZO FIJO VENC.	161,594,679.30		161,594,679.30
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	640,663,150.12		640,663,150.12
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	640,663,150.12		640,663,150.12
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	.00		
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 FONREI VENC.	.00		
133.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON REC. FONDAFA VENC.	545,660,680.38		545,660,680.38
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	.00		
133.28.1.00.00	CRDS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	2,261,265,774.67		2,261,265,774.67
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			763,997,345.98
134.01.1.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
134.02.0.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.1.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.02.2.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.00
134.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS EN LITIGIO	.00		.00
134.04.0.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.04.2.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.00.00	CR/DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.01.1.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
133.01.2.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
133.02.0.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	745,372,033.80		745,372,033.80
133.02.1.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			
133.02.2.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	4,509,208.65		4,509,208.65
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	4,509,208.65		4,509,208.65
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS			
133.04.0.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	7,412,010,060.70		7,412,010,060.70
133.04.2.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS		607,334,721.84	607,334,721.84
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.00.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,236,434,684.65		2,236,434,684.65
133.05.2.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.2.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.0.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.05.1.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	2,236,434,684.65		2,236,434,684.65
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.			
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.			
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS			
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS	6,994,295,437.14		6,994,295,437.14
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED. POR TARJETAS DE CRED			
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	84,350,602.64		84,350,602.64
133.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VENCIDOS	42,921,644.37		42,921,644.37
133.08.1.01.00	CREDITO VEH.MOBILIDAD CUOTA BALON VEN			
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	42,921,644.37		42,921,644.37
133.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VE			
133.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXFOR			
133.11.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
133.12.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC			
133.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VENCIDAS			
133.14.0.00.00	CR/D. DE PROG. ESPEC. FINANC. VENC.			
133.14.1.00.00	CR/D. DE PROG. ESPEC. FINANC. VENC			
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			
133.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.0.02.00	CRED. C/REC. PROG. ESPEC. FINANC. VENC.			
133.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			
133.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			
133.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VENCIDOS			
133.14.2.02.03	CREDITOS EN CUOTAS VENC			
133.15.1.00.00	CR/DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	1,439,820.08		1,439,820.08
133.16.1.00.00	CR/DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			
133.17.1.00.00	CR/DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE			
133.18.0.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,255,426,810.58		2,255,426,810.58
133.18.2.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS VENCIDOS			
133.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.08.1.01.00	CRD. VER. MODA. CUOTA BALON REEST.	.00		
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH. REEST.	.00		
132.14.0.00.00	CRED. PROG. ESPEC. DE FINAN. REEST.	.00		
132.14.1.00.00	CR/DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		
132.14.2.00.00	CRED. PROG. ESPEC. FINAN. REEST.	.00		
132.14.0.01.00	CRED. CON REC. PROV. D/L INST. FINAN.	.00		
132.14.1.01.00	CRED. PROG. ESPEC. FINAN. REEST.	.00		
132.14.2.01.00	CRED. PROG. ESPEC. FINAN. 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. FINAN. 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		
132.14.1.02.03	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	.00		
132.18.1.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.16.2.00.00	CRDTS. HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	50,621,340,104.39		50,621,340,104.39
132.18.1.01.01	PARA ADQ. VIVIENDA INDEX. SIST. AHO. HA	27,755,700,450.01		27,755,700,450.01
132.18.1.01.02	PARA ADQ. VIVIENDA FUERA SIST. AHO. HA	28,514,099.77		28,514,099.77
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ. VIVIENDA REEST.	27,727,186,350.24		27,727,186,350.24
132.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
132.18.2.01.01	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
132.18.1.02.01	PARA CONST. VIVIENDA INDEX. SIST. AHO.	.00		.00
132.18.1.02.02	PARA CONST. VIVIENDA FUERA SIST. AHO.	.00		.00
132.18.1.02.03	OTROS CREDITOS CONST. VIVIENDA REEST	.00		.00
132.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
132.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX. SIST. AH	.00		.00
132.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST. AH	.00		.00
132.18.1.03.03	OTROS CREDIT. MEJORAS VIVIENDA REEST	.00		.00
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	22,865,639,654.37		22,865,639,654.37
132.22.1.00.00	CR/DITOS AGR. A PLAZO FIJO REESTRU	.00		.00
132.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENTENTES DE LA INS	.00		.00
132.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	317,350,000.00		317,350,000.00
132.23.1.00.00	CREDITOS AGRI. EN CUOTAS REESTRUCT.	.00		.00
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	317,350,000.00		317,350,000.00
132.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
132.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS REESTRUC.	.00		.00
132.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INST FINAN	.00		.00
132.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
132.25.1.00.00	CRED. OTORG. CON RECURSOS DE FONPREI	.00		.00
132.26.1.00.00	CRED. OTORG. CON RECURSOS DE FONDAPFA	.00		.00
132.27.1.00.00	CRED REESTRUC TASA INTS PREFERENCIA	.00		.00
132.28.1.00.00	CRDTS. OTORG. MICROEMPRESARIOS REES.	.00		.00
132.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		.00
132.29.1.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME REEST.	.00		.00
132.29.1.02.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS REEST	.00		.00
132.30.0.00.00	CRED. REEST. ADAPTADOS A RESOLUC. NRO.	.00		.00
132.30.1.00.00	CRED. REEST. ADAPTADOS A RESOLUC. NRO.	16,049,186,812.82		16,049,186,812.82
132.30.1.01.00	COMERCIALES	16,049,186,812.82		16,049,186,812.82
132.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
132.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
132.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
132.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
132.99.1.00.00	OTROS CR/DITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
133.00.0.00.00	CREDITOS VENCIDOS			
133.00.0.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
				28,373,204,027.39
				.00

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:130/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.18.0.00.00	CRDT.S HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDT.S HIPOTECARIOS VIGENTES	26,910,322,078.78		26,910,322,078.78
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI	.00		.00
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.	.00		.00
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP	.00		.00
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH	.00		.00
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG	.00		.00
131.18.1.03.00	PARA MEJORAS DE VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		.00
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.LP	.00		.00
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		.00
131.18.1.04.00	OTROS CRTS.HIPOTECARIOS	26,910,322,078.78		26,910,322,078.78
131.20.1.00.00	CR/DITOS POR REPORTE VIGENTES	1,998,933,606.78		1,998,933,606.78
131.21.1.00.00	CR/DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		.00
131.22.1.00.00	CR/DITOS AGRICOLAS A PLAZO VIGENTE	126,874,503,414.13		126,874,503,414.13
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	.00		.00
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	144,804,791,041.18		144,804,791,041.18
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	.00		.00
131.23.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.24.1.00.00	OTROS CREDITOS AGRICOLAS VIGENTES	.00		.00
131.24.1.01.00	CON RECURSOS PROV DE LA INSTITUCION	.00		.00
131.24.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.25.1.00.00	CRED.OTORG.COM RECURSOS DE FONCREI	1,673,191,725.84		1,673,191,725.84
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.COM RECURSOS DE FONDAPEA	1,481,844,748.21		1,481,844,748.21
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	65,482,014,693.44		65,482,014,693.44
131.28.1.00.00	CRDT.S.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	65,766,759,379.01		65,766,759,379.01
131.29.0.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.00.00	CRED.OTORGADOS A LA PYME VIG	.00		.00
131.29.1.01.00	CREDITOS CON RECURSOS PROPIOS	.00		.00
131.29.1.02.00	CREDITOS CON OTROS RECURSOS	.00		.00
131.30.0.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,646,958,548.83		2,646,958,548.83
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,646,958,548.83		2,646,958,548.83
131.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO	.00		.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		.00
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		.00
131.30.1.99.00	OTROS	.00		.00
131.99.0.00.00	OTROS CR/DITOS VIGENTES	458,341,375.00		458,341,375.00
131.99.1.00.00	OTROS CR/DITOS VIGENTES	.00		.00
131.99.2.00.00	OTROS CR/DITOS VIGENTES	.00		.00
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.01.1.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
132.04.0.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	6,843,747.54		6,843,747.54
132.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	.00		.00
132.04.2.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	.00		.00
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,095,292,342.16		16,095,292,342.16
132.05.1.00.00	CR/DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,095,292,342.16		16,095,292,342.16
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.05.1.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	16,095,292,342.16		16,095,292,342.16
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
132.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		.00
132.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	1,675,628,604.79		1,675,628,604.79
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR/DITOS REESTRUCTURADO	1,675,628,604.79		1,675,628,604.79
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		.00
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
132.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC			

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	42,363,762,832.05		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES		.00	
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			573,681,779,170.29
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	554,356,699,566.90		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			480,403,599,752.49
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			480,403,599,752.49
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	471,623,597,378.96		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE	471,623,597,378.96		
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG	471,602,290,030.85		
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	21,307,348.11		
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			
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	474,910,242,620.31		
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	9,193,829,122.86		
131.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES	1,071,622,990.87		
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		
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	.00		
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD			45,636,696,544.84
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
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.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	24,089,715,959.50		
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	239,679,170.93		
131.16.2.00.00	CR/DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			
131.17.1.00.00	CR/DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P			239,679,170.93

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	.00
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL-AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL-AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	.00
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL-AFECTOS REPORTO (REPORT		.00	.00
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO		.00	.00
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO		.00	.00
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.		.00	.00
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE		.00	.00
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES		.00	.00
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.		.00	.00
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV		.00	.00
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.		.00	.00
125.07.2.02.09	DEF.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.		.00	.00
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.		.00	.00
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P		.00	.00
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E		.00	.00
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	.00
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.		.00	.00
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS		.00	.00
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS		.00	.00
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS		.00	.00
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.		.00	.00
125.07.2.02.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.		.00	.00
125.07.1.02.20	PARTIC.EN OTRAS INSTITUCIONES		.00	.00
125.07.1.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	.00
125.07.2.02.99	OTROS TITULOS VALORES		.00	.00
125.99.0.00.00	OTRAS DISP.INV.DISP.RESTRING		.00	.00
125.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD		.00	.00
125.99.2.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRING.M/E		.00	.00
126.00.0.00.00	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORE			
126.01.0.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA	6,339,257,673.90		6,339,257,673.90
126.01.2.00.00	OBLIG.POR FID.EN INV.EMIT.INST.FINA			
126.01.1.01.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN	6,339,257,673.90		6,339,257,673.90
126.01.2.02.00	OBLIG.P/FID.E/INV.EMIT.P/INST.FINAN			
126.02.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES		.00	.00
126.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	.00
126.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	.00
126.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		.00	.00
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)		.00	.00
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y OTTO.CAPITAL		.00	.00
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN		.00	.00
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
126.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
126.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)		.00	.00
129.00.0.00.00	(PROV PARA INV.EN TITU.VAL)		.00	.00
129.01.0.00.00	(PROV PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	.00
129.01.1.00.00	(PROV PARA OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	.00
129.01.2.00.00	(PROV.X OTRAS INV.EN TIT.VAL.)		.00	.00
129.02.0.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)		.00	.00
129.02.1.00.00	(PROV.P/INV.DE DISP.RESTRING)		.00	.00
129.02.2.00.00	(PROVISION PARA INVERSIONES DE DISP		.00	.00
130.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	22,532,086,088.15		22,532,086,088.15
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			
			2,123,680,164,490.42	2,123,680,164,490.42
			2,112,220,673,863.49	2,112,220,673,863.49
			22,532,086,088.15	22,532,086,088.15
			42,363,762,832.05	42,363,762,832.05

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT	10,613,485,904.00		11,618,965,904.00
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	822,076,633,641.27-	1,005,480,000.00	822,076,633,641.27-
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
124.25.2.01.00	(ADMN. CENTRAL)			
124.25.1.02.00	(ADM. PUB. ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	822,076,633,641.27-		822,076,633,641.27-
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN	.00		.00
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			
125.01.0.00.00	TIT. VAL AFEC. REPORTE CON EL BCV (RE			
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		.00
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		.00
125.01.1.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECT. REPORTE REPOS (.00		.00
125.01.1.02.00	VTA. TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE REPOS	.00		.00
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	.00		.00
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA	32,346,891,383.82	13,296,193,148.45	45,643,084,532.27
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	.00		.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI. ENTREG. FIDEI. INST. FIN			
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI. ENTREG. FIDEI. INST. FIN	6,230,288,503.72		6,230,288,503.72
125.05.2.00.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN EX	.00		.00
125.05.0.01.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN P			
125.05.0.02.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN EX			
125.05.1.01.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN P.			
125.05.1.02.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN P.			
125.05.2.01.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN EX			
125.05.2.02.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN EX	6,230,288,503.72		6,230,288,503.72
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS	.00		.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			
125.07.0.00.00	TITULOS VAL. AFECTOS A REPORTE			
125.07.1.00.00	TITULOS VAL. AFECTOS A REPORTE	.00		.00
125.07.2.00.00	TITULOS VAL. AFECTOS A REPORTE	.00		.00
125.07.0.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE (R			
125.07.1.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE (R	.00		.00
125.07.2.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE (R	.00		.00
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG. DEUDA PUB. NAC.	.00		.00
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG. DE GOB. ESTATALES	.00		.00
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG. ENTID. MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG. DE ORG. ADMON. DESCENT	.00		.00
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG. EMIT. POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.01.08	OTROS TIT. EMIT. O AVAL. POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.01.09	DEP. A PLAZO EN INST. FINANC. EXTERIOR			
125.07.2.01.10	OBLIG. EMIT. POR INST. FINANC. EXT.	.00		.00
125.07.1.01.11	OBLIG. EMIT. POR EMP. PRIV. NO FINANC. F	.00		.00
125.07.2.01.12	OBLIG. EMIT. POR EMP. PRIV. NO FINANC. E	.00		.00
125.07.1.01.13	OBLIG. EMIT. POR ENTID. PUB. NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.01.14	OBLIG. EMIT. POR ENTID. PUB. NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.01.15	OBLIG. EMIT. POR INST. DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.01.16	PARTICIP. EN INST. FINANC. PAIS	.00		.00
125.07.1.01.17	PARTIC. EMP. PRIV. NO FINANC. PAIS	.00		.00
125.07.2.01.18	PARTIC. EN INST. FINANC. EXT.	.00		.00
125.07.2.01.19	PARTIC. EMP. PRIV. NO FINANC. EXT.	.00		.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			1,807,819,982,357.76
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			1,499,085,695,832.11
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		
123.07.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			279,255,473,862.32
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			1,283,696,777,991.51
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,206,394,187,466.30		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		
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		
123.12.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			.00
123.12.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.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 SECURSALES EN EL EX			.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SECURSALES EN EL EX	.00		
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SECURSALES 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)			1,254,217,965,328.18-
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,197,724,093,148.26-		
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			56,493,872,179.92-
123.25.0.01.00	(ADMN CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			143,101,471,685.71-
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			146,657,847,315.26-
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	143,101,471,685.71-		
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	146,647,750,534.08-		
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	242,388,245,719.16-		
123.25.2.01.00	(ADMN CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTTO CAPIT)			10,096,781.18-
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			28,989,194.98-
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	665,586,625,209.31-		
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			722,041,411,413.07-
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			1,483,078,642,406.55
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			2,253,200,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	2,253,200,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			51,955,276,047.82
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	10,707,607,729.87		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			41,247,668,317.95
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			94,121,825.87
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	94,121,825.87		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			40,242,188,317.95
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		
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			40,242,188,317.95

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:00
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			8,113,122,406,507.94
111.00.0.00.00	EFECTIVO			112,154,117,993.84
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	102,629,283,680.20		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,473,530,920.33	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		37,138,117.31	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA		14,165,356.00	
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	13,207,756.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		957,600.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			1,001,069,087,557.05
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			982,062,311,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	978,005,918,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E			
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV		4,056,393,000.00	
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	19,006,776,557.05		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			6,732,747,367.75
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			6,732,747,367.75
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE	6,732,747,367.75		
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSALE			.00
113.02.1.00.00	DEP EN ENTIDADES 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			35,774,827,831.82
114.01.0.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			35,774,827,831.82
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO	1,871,569.63		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSALES DEL EXTERIO			.00
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	35,772,956,262.19		
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			151,844,578,966.51
116.01.0.00.00	CÁMARA DE COMPENSACION			151,703,155,340.12
116.01.0.01.00	CÁMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CÁMARA DE COMPEN. A CARGO OTROS BCOS			151,703,155,340.12
116.01.1.00.00	CÁMARA DE COMPENSACION A CARGO			.00
116.01.1.01.00	CÁMARA DE COMPEN. A CARGO DEL BCV	151,703,155,340.12		
116.01.1.02.00	CÁMARA DE COMPEN A CARGO DE O/BCOS.			.00
116.01.2.00.00	CÁMARA DE COMPENSACION A CARGO			.00
116.01.2.01.00	CÁMARA DE COMPENSACION A CARGO			.00
116.01.2.02.00	CÁMARA 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	141,423,626.39		
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			3,891,605,063,014.24
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT. VAL. PARA NEGOCIA			.00

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			164,563,909,296.14-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			199,263,367.47-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA	.00		601.00-
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	601.00-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO	.00		199,262,766.47-
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES	.00	199,262,766.47-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI			
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS			94,239,758,303.22-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS	.00		.00
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS			
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/TÍTULOS M/E	.00		.00
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P/	.00		.00
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.01.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.01.2.08.00	OTROS TÍT. VAL. EMIT. O AV AL P/L NACIO	.00		.00
512.01.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.01.1.11.00	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCI. M/E	.00		.00
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.1.16.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.17.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.18.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.19.00	PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.20.00	PARTICIPACIÓN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.01.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.01.0.25.01	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
512.01.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.01.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.01.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	.00		.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.01.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	.00		.00
512.01.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.01.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.01.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.01.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.01.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.02.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS			5,915,561,550.39-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TÍTULOS M/N			
512.02.2.00.00	REND INVER EN TÍTULOS M/E		235,569,600.00-	

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			5,308,362,380.19-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PV	5,308,362,380.19-		
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 TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		235,569,600.00-
512.02.1.08.00	OTROS TIT VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		235,569,600.00-	
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 INSTITUCI	.00		
512.02.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		
512.02.2.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.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		371,629,570.20-
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 INSTITUCI	.00		
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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 DTO.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		
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D	.00		
512.03.0.00.00	RED X INV TITULO VAL H/VCTO			43,284,935,210.84-
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN TIT	35,860,949,913.86-		
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO			
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 PV			7,423,985,296.98-
512.03.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	46,144,747,925.86-		
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 TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.1.08.00	OTROS TIT VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		3,771,427,233.10-	
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			28,654,096,947.91-
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR			
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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.	35,006,539,386.21		35,285,336,896.03
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMN CENTRAL)		278,797,509.82	2,610,942,651.88
512.03.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	2,610,942,651.88		
512.03.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.03.1.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)	17,962,111,426.00		17,962,111,426.00
512.03.2.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)	3,821,846,782.75		3,821,846,782.75
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	10,611,638,525.58		10,890,436,035.40
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I		278,797,509.82	44,786,774,031.08-
512.04.1.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I			
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	44,724,111,081.10-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	46,559,897,777.81-		
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST. FIN	25,393,893.83-		
512.04.1.02.02	DEP. A PLAZO EN INST. FINANCIERAS PAI	1,701,088.26-		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG. EMIT. POR INST. FINANC. PA	.00		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	.00		
512.04.2.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I	23,692,805.57-		
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST. FIN			
512.04.2.02.02	DEP. A PLAZO EN INST. FINANCIERAS PAI			
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG. EMIT. POR INST. FINANC. PA			
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT			
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,861,180,590.54		1,861,180,590.54
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.04.0.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.04.1.25.01	(ADMN CENTRAL)	.00		.00
512.04.2.25.01	(ADMN CENTRAL)			
512.04.0.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.04.1.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)	1,861,180,590.54		1,861,180,590.54
512.04.2.25.02	(ADMN PUB. EDO. MUNI. DTTO CAPITAL)			
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)	.00		.00
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.05.0.00.00	REND. X INV. D/DISP. RESTRIG.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES			
512.05.2.00.00	REND. X INV. D/DISP. RESTRIG.	182,265,639.01-	27,390,311.00-	209,655,950.01-

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO	87,403,273.36-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND. X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	94,862,365.65-		94,862,365.65-
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT			
512.05.2.05.00	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		.00
512.05.2.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	.00		.00
512.05.1.05.02	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.EXT	.00		.00
512.05.1.06.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A LA VIS	.00		.00
512.05.1.08.00	REND. X INV.TIT.VAL.AEECT.REPORT.BCV	.00		.00
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO	.00		.00
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO			
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO			
512.05.0.99.00	REND. X OTRAS INV.DISP.REESTRING.			
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		.00
512.05.2.99.00	REND.TITUL.VAL.INTS.M/E	.00		.00
512.06.0.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR			
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	42,831,560.90-		42,831,560.90-
512.06.2.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	.00		.00
512.06.1.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	42,831,560.90-		42,831,560.90-
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.	.00		.00
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	42,831,560.90-		42,831,560.90-
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN	.00		.00
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		.00
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		.00
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
512.06.1.25.02	(ADMON PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPIT	.00		.00
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESPE	.00		.00
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES			
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES	60,088,724,080.44-		60,088,724,080.44-
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES			
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A INSTITU	46,550.39-		46,550.39-
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUENTA	1,978,003,416.85-		1,978,003,416.85-
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	869,235,214.69-		869,235,214.69-
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	.00		.00
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F			
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F	15,011,473,999.96-		15,011,473,999.96-
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F			
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS	11,116,788,079.38-		11,116,788,079.38-
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR/DIT	20,230,783,466.31-		20,230,783,466.31-
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	295,764,829.84-		295,764,829.84-
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICIÓN DE VEH	47,023,008.01-		47,023,008.01-
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS Y COMPR	.00		.00
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		.00
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO			
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO			
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
63,899,373,261.66-				63,899,373,261.66-
60,737,069,765.81-				60,737,069,765.81-
648,345,685.37-				648,345,685.37-
869,235,214.69-				869,235,214.69-
15,332,298,096.65-				15,332,298,096.65-
11,444,309,668.06-				11,444,309,668.06-
327,521,588.68-				327,521,588.68-
20,230,783,466.31-				20,230,783,466.31-
295,764,829.84-				295,764,829.84-
47,023,008.01-				47,023,008.01-
.00				.00
.00				.00
.00				.00
.00				.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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. FINAN.			.00
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A DIRECTO	516,814,700.04-		.00
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR VENTA	9,986,632.12-		.00
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR COMPR			.00
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP. VIGENTE	754,367,381.93-		.00
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR REPOR	118,922,789.20-		.00
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AFECTOS A			.00
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AGR*COLAS	2,250,722,306.22-		.00
513.01.1.23.00	REND X CRDTS. AGRICOLAS E/ CUOTAS VIG	2,973,501,342.25-		.00
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS. AGRICOLAS VIG			.00
513.01.1.25.00	REND. X CRDTS. OTORG. C/RECU. FONCRESI	12,455,820.26-		.00
513.01.1.26.00	REND. X CRDTS. OTORG. C/RECU. FONDAPFA	16,817,795.70-		.00
513.01.1.27.00	REND. X CRDTS. OTORG. A TASA INTS PREF	811,028,804.97-		.00
513.01.1.28.00	REND. X CRDTS. OTORG. A MICROENPRE VIG	2,991,400,302.19-		.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	83,587,640.13-		.00
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
513.02.1.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS REESTRUCT	1,428,155,549.98-		.00
513.03.0.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS	1,717,387,615.87-		.00
513.03.1.00.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS			.00
513.03.2.00.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS			.00
513.04.1.00.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN LITIGI	8,963,972.14-		.00
514.00.0.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			.00
514.01.1.00.00.00	COMISIONES	602,112,670.01-		.00
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANTIAS OTORGADAS			.00
514.01.1.02.00	COMISIONES POR LINEAS DE CR/DITO DE			.00
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR/DITO	448,580,530.31-		.00
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI			.00
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	153,532,139.70-		.00
514.02.0.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			.00
514.02.1.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR	48,988,763.09-		.00
514.02.2.00.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			.00
514.03.1.1.00.00	COMIS. X MANEJ. D/L RECUR. AHO. HAB.	5,574,412,930.69-		.00
515.00.0.0.00.00	ING. X INV. EN EMPRESAS			.00
515.01.0.0.00.00	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
515.02.0.0.00.00	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
516.00.0.0.00.00	INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCU			.00
516.01.1.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OFICINA PRINCIPAL			.00
519.00.0.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.0.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.01.1.00.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS			.00
519.04.1.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES DE COBERTUR			.00
519.05.1.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD			.00

1,725,183,973.73-

6,225,514,363.79-

48,988,763.09-

48

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
410.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			67,953,724,881.64
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			65,635,121,277.65
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS EN CUENTAS COR	6,451,794,868.06		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			243,395,774.48
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	243,395,774.48		
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			.00
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	2,486,475.36		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			12,509,756,768.91
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO	12,328,379,763.92		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			181,377,004.99
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			46,418,847,032.51
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT	46,167,300,641.91		
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			251,546,390.60
411.06.0.00.00	GASTOS POR TITULOS VALORES EMITIDOS			8,840,358.33
411.06.1.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	8,840,358.33		
411.06.2.00.00	G.TOS.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 CAPTIONES 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			261,810,963.55
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	117,968,940.36		
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			143,842,023.19
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			.00
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			181,377,004.99
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
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			1,947,097,776.46
419.01.1.00.00	COMISIONES POR LINEAS DE CR/DIITO OB			.00
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANTIAS CONTRATADA			.00
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			1,947,097,776.46

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	1,947,097,776.46		.00
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			.00
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		3,906,159,549.90	.00
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER		3,906,159,549.90	.00
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD			.00
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD	3,898,396,406.21		.00
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD			.00
521.02.0.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	7,763,143.69		.00
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR			.00
521.02.2.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR			.00
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 PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.0.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE			.00
522.01.2.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PORCION CAPIT			.00
522.02.0.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS			.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS			.00
522.02.2.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PORCION CAPIT			.00
522.03.0.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR/DI			.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR/DI			.00
522.04.0.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.POR COB.INV			.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.			.00
522.04.2.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.			.00
522.05.0.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.			.00
522.05.1.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.			.00
522.05.2.00.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.			.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
522.07.0.00.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA			.00
522.07.1.00.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA			.00
522.07.2.00.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS			.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN 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
421.02.0.00.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.02.1.00.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.02.2.00.00	CONSTI. PROV. CAPITAL			.00
421.03.0.00.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.03.1.00.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.03.2.00.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.04.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS			.00
421.04.1.00.00	CONST.PROV.P/L PORCION DE CAPITAL			.00
421.04.2.00.00	CONST.PROV.P/L RENDIMIENTOS			.00
421.05.0.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR/D			.00
421.05.1.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR/D			.00
421.05.2.00.00	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR/D			.00
421.06.0.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL			.00
421.06.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL			.00
421.06.2.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL			.00
421.07.0.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL			.00
421.07.1.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL			.00
421.07.2.00.00	CONST.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL			.00
421.08.0.00.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR			.00
421.08.1.00.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR			.00
421.08.2.00.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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/DISPONIBILIDAD	.00		.00
423.01.1.00.00	CONST. PROV. D/DISPONIBILIDADES	.00		
423.02.1.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES	.00		
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			43,419,098,971.47-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			29,060,035,304.88-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			7,593,768.00-
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED			
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			43,542,341.85-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	43,542,341.85-		
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			2,538,937,337.88-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	2,538,937,337.88-		
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	.00		
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			36,162,122.67-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	11,111,306.67-		
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA			
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			5,318,405,573.26-
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	5,317,777,540.88-		
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			675,000.00-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	675,000.00-		
531.08.0.00.00	COMISIONES FOR ADMON POLIZAS DE SEG			
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			675,000.00-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	34,738,823.50-		
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			21,079,980,337.72-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	21,058,095,692.22-		
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	105,018,000.00-		
531.99.0.02.00	CHEQUES DEVUELTOS			503,283,307.17-
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	503,015,179.17-		
531.99.2.02.00	CHEQUES DEVUELTOS			268,128.00-
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			427,277,750.88-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	427,277,750.88-		
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			.00
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE			
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	2,950,716,936.67-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	1,079,754,871.45-		
531.99.1.05.03	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC	1,870,877,065.22-		
531.99.1.05.04	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA	.00		
531.99.1.05.05	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	85,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	1,206,249,027.81-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	1,206,249,027.81-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA			
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	1,472,569,949.16-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	15,190,263.58-		
531.99.0.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			635,073,750.00-
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
531.99.2.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			612,864.00-
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	236,164.47-		

635,686,614.00-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	720,425,024.76-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	206,890,500.00-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		2,514,552.00-	
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,872,960.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO		641,592.00-	
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		7,996,806,539.87-	
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS		.00	
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.01	SUICHE 7B			
531.99.1.18.02	CONEXUS			
531.99.1.18.03	OTRAS	2,477,217,173.61-		
531.99.2.18.03	OTRAS		.00	
531.99.1.19.00	COM SERVICIOS 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	982,748,538.45-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	66,534,234.54-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	916,214,303.91-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	146,213,000.00-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	45,017,000.00-		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	49,749,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	250,962,742.50-		
531.99.0.29.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	33,900,000.00-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	2,484,480,908.07-		
531.99.2.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		20,329,311.58-	
531.99.1.29.01	CORRIENTES			
531.99.1.29.02	AHORROS	2,353,732,684.74-		
531.99.2.29.02	AHORROS	24,270,712.80-		
531.99.1.29.03	OTRAS		20,329,311.58-	
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	106,477,510.53-		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	105,075,000.00-		
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	718,607,456.83-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		32,749.92-	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		294,475,677.63-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		208,698,413.03-	
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		80,833,803.46-	
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		4,943,461.14-	
534.00.0.00.00	ING. POR INV. EN EMP. FILIAL. Y AFILIAD			341,861.51-
534.01.0.00.00	GANANC. POR PARTIC. PATRIM. EN EMP. FIL			341,861.51-
534.01.1.00.00	GANANC. POR PARTIC. PATRIM. EN EMP. FIL			

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	.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			12,894,948,804.67-
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		.00
538.04.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			12,711,397,278.81-
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST	4,117,835,412.67-		.00
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST		8,593,561,866.14-	.00
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	183,551,525.86-		.00
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		.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.02.00	DISM PROV REND P/COBRAR INV TITUL V	.00		.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			9,612,110,389.29
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			654,568,918.78
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			70,543,917.61
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA		70,543,917.61	.00
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA	.00		.00
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			571,238,266.82
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	571,238,266.82		.00
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			336,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	336,000.00		.00
431.05.1.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			.00
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION		1,340,640.00	.00
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			11,110,094.35
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	.00		.00
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS	.00	11,110,094.35	.00
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			.00
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO	.00		.00
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO	.00	11,110,094.35	.00
431.99.1.03.00	CUSTODIA DE VALORES	.00		.00
431.99.1.04.00	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO	.00		.00
431.99.1.99.00	COMISIONES POR OTROS SERVICIOS	.00		.00
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			48,461,432.75
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFFERENCIA DE CAMBIO			48,461,432.75
432.98.2.00.00	DIFFERENCIA DE CAMBIO		48,461,432.75	.00
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI	.00		.00
432.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES CON EL B	.00		.00
432.98.2.03.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES Y OBLIGAC	.00		.00
432.98.2.04.00	DIF DE CAMBIO OTROS FINANCIAMIENTOS	.00		.00
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTRAS OBLIG INTERMED	.00		.00
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN	.00		.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		48,461,432.75	
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	
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		1,322,491,524.36	1,322,491,524.36
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	
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		1,316,614,658.69	1,316,614,658.69
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		5,876,865.67	5,876,865.67
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			140,740,623,737.20-
	GASTOS DE TRANSFORMACION			93,543,862,515.25
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			93,543,862,515.25
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			36,994,958,617.91
441.01.0.00.00	SUELDO DE PERSONAL PERMANENTE			13,152,201,587.22
441.01.1.00.00	SUELDO DE PERSONAL PERMANENTE			
441.01.2.00.00	SUELDO DE PERSONAL PERMANENTE			
441.02.1.00.00	SUELDO DE PERSONAL CONTRATADO			39,691,696.46
441.03.1.00.00	SUELDO DE PERSONAL EN PER-ODO DE P			318,327,808.80
441.04.0.00.00	PASANTIAS			.00
				16,362,354.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.04.1.00.00	PASANT'AS	16,362,354.00		
441.04.2.00.00	PASANT'AS			.00
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			4,337,694,531.27
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	4,333,225,718.50		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			4,468,812.77
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	1,021,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	2,198,177,000.00		
441.12.0.00.00	VACACIONES			892,053,420.91
441.12.1.00.00	VACACIONES	887,352,907.25		
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	VITICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			1,026,853.63
441.15.1.00.00	VITICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,084,725,086.92		
441.15.2.00.00	VITICOS 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 REPRESENTACION			11,889,240.00
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	15,000.00		
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION			11,874,240.00
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			4,062,147,842.77
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	4,061,971,357.10		
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL			176,485.67
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			5,147,913,761.43
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	5,142,554,782.87		
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES			5,358,978.56
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	ATENIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	150,000.00		
441.26.0.00.00	UNIFORMES			424,105,240.24
441.26.1.00.00	UNIFORMES	424,000,000.00		
441.26.2.00.00	UNIFORMES			105,240.24
441.27.0.00.00	CAPACITACION			611,133,244.80
441.27.1.00.00	CAPACITACION	610,800,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION			333,244.80
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D			1,222,581,620.48
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			2,071,718,363.02
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	594,355,196.13		
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	1,220,432,000.00		
441.29.3.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			2,149,620.48
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	2,071,718,363.02		
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.3.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.4.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.5.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.6.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.7.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.8.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.9.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.10.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.11.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.12.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.13.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.14.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.15.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.16.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.17.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.18.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.19.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.20.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.21.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.22.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.23.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.24.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.25.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.26.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.27.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.28.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.29.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.30.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.31.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.32.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.33.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.34.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.35.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.36.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.37.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.38.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.39.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.40.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.41.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.42.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.43.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.44.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.45.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.46.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.47.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.48.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.49.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.50.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.51.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.52.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.53.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.54.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.55.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.56.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.57.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.58.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.59.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.60.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.61.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.62.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.63.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.64.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.65.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.66.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.67.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.68.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.69.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.70.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.71.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.72.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.73.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.74.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.75.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.76.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.77.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.78.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.79.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.80.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.81.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.82.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.83.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.84.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.85.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.86.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.87.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.88.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.89.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.90.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.91.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.92.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.93.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.94.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.95.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.96.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.97.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.98.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.99.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00
441.99.100.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	441,718,363.02		441,718,363.02
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCION			
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCION	1,218,000,000.00		1,218,000,000.00
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCION			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	3,226,000,000.00		3,226,000,000.00
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIGACION	1,524,102,789.00		1,524,102,789.00
442.05.1.00.00	ASESORIA JURIDICA			
442.06.0.00.00	ASESORIA TECNICA Y GERENCIAL	9,000,000.00		9,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESORIA TECNICA Y GERENCIAL			
442.06.2.00.00	ASESORIA TECNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITORIA EXTERNA	474,177,375.00		474,177,375.00
442.08.1.00.00	CONSULTORIA EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADOS	5,768,051,446.00		5,768,051,446.00
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	703,908,657.68		703,908,657.68
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	383,572,253.66		383,572,253.66
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	4,680,570,534.66		4,680,570,534.66
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		90,014.00	90,014.00
443.02.0.00.00	TEL/FONOS, TELEX, FAX			
443.02.1.00.00	TEL/FONOS, TELEX, FAX	4,268,000,000.00		4,268,000,000.00
443.02.2.00.00	TEL/FONOS, TELEX, FAX			
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION			
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION	296,247,279.70		296,247,279.70
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACION			
443.99.0.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.1.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.2.01.00	ACCESO A INTERNET			
443.99.0.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	287,441,923.40		287,441,923.40
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	8,805,356.30		8,805,356.30
443.99.2.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
443.99.0.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.1.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.2.04.00	SERV.DE RADIO PORTATIL			
443.99.0.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
443.99.1.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
443.99.2.99.00	OTROS GTS.D/TRASLADO Y COMUNICACION			
444.00.0.00.00	GASTOS DE SEGUROS			
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO	.00		
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		201,096.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES	.00		
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	863,922,721.14		
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			230,455.98
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS	164,956.14		
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS		65,499.84	
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			3,663,679,256.57
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			2,572,716,983.34
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,572,716,983.34		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		.00	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO	821,024,909.08		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			269,937,364.15
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	257,624,236.92		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		12,313,127.23	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			5,894,776,999.66
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			5,378,776,999.66
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	5,376,321,617.50		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B		2,455,382.16	.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			516,000,000.00
446.03.0.00.00	CONDominio			
446.03.1.00.00	CONDominio	516,000,000.00		
446.03.2.00.00	CONDominio			
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			3,699,230,627.23
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			810,321,428.57
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	808,944,744.51		
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS		1,376,684.06	
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			2,883,844,205.91
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	2,882,426,843.01		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO		1,417,362.90	
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	5,064,992.75		
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P/RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			6,001,039,106.63
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	456,693,436.74		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	10,899,574.00		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVALIA	1,812,731,099.88		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			2,505,942,446.70
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	2,505,942,446.70		
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			.00
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,214,772,549.31		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			19,628,961,434.75
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,241,805,497.35
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,240,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		1,805,497.35	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			3,486,967,226.04
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	3,485,900,000.00		

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

(FORMA "F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		1,067,226.04	603,288.00
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		603,288.00	26,812.08
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		26,812.08	2,136,330,318.44
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			
449.05.0.00.00	PAPELERIA Y EFECTOS DE ESCRITORIO	2,133,660,836.08		112,804,384.00
449.05.1.00.00	PAPELERIA Y EFECTOS DE ESCRITORIO		2,669,482.36	
449.05.2.00.00	PAPELERIA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			
449.06.0.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO	112,000,000.00		804,384.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO			
449.06.2.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO			
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	177,613,349.30		181,179,643.22
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES	200,000,000.00		200,000,000.00
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES			
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES	140,000,000.00		141,608,384.96
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	3,191,265,546.76		3,191,265,546.76
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANTIA DE DEP	5,581,596,531.00		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	1,646,545,832.74		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACION BANCARIA	142,542,847.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	.00		
449.16.1.00.00	MULTAS	8,908,000.00		.00
449.17.0.00.00	RELACIONES PUBLICAS			
449.17.1.00.00	RELACIONES PUBLICAS	.00		
449.17.2.00.00	RELACIONES PUBLICAS			
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	1,554,700,969.36		1,556,777,123.16
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		2,076,153.80	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	924,805,367.26-		924,805,367.26-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR	.00		.00
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA	.00		.00
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES	.00		.00
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES	240,000.00-		244,491,955.52-
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			4,453,440.00-
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			240,038,515.52-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	226,219,485.69-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		13,819,029.83-	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			1,307,599,333.39
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			664,047,272.38
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	664,047,272.38		
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADO PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	502,919,290.54		
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.00
433.07.0.00.00	PERDIDA VENTA OBRAS EN PROCESO REGI			.00
433.08.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES ADO PARA ARREN			.00
433.09.0.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO			.00
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			140,632,770.47
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	140,632,770.47		
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			6,278,989,180.01
439.01.0.00.00	SANCCIONES POR INCUMELIM DE DISPOSIC			.00
439.02.0.00.00	PERDIDAS POR PROGRAMAS ESPECIALES			.00
439.03.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			1,500,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	1,500,000,000.00		
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GOS.D/PREVENC. INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			4,778,989,180.01
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	4,778,989,180.01		
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		.00
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	1,307,813,858.47		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS.AUTOMATICO	1,708,983,389.18		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	287,812,726.56		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	359,607,556.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		.00
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,114,771,649.80		
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS			.00
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			70,602,630.45-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			70,602,630.45-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS	.00		.00
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	70,602,630.45-		

(FORMA:"F") AL: 28/02/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 28 de FEBRERO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001
 FECHA: 14/03/2005
 HORA: 18:20:01
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			1,179,373,454.15
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,179,373,454.15
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,178,818,454.15
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,178,588,630.15		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		229,824.00	
451.02.1.00.00	P/RDIDAS POR SINIESTROS	555,000.00		
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			200,000,000.00
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			.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			.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: 30/000

FECHA: 12/04/2005
HORA: 8:25:28
PAGINA: 0001
FECHA: 12/04/2005
HORA: 8:25:28
PAGINA: 0001

(FORMA: "A") Al: 31/03/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 MARZO de 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES


61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	197,268,390,398.07
71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4,660,331,632,546.07
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,860,938,443.22
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	749,716,512,333.47
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	6,136,035,961.06
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,235,911,573,289.95
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,202,384,264.88
	INVERSIONES CEDIDAS	2,261,128,964,576.86-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	12,767,862,106.64
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	280,708,291,187.77
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2,700,759,810,168.17-
	MICROCREDITOS	93,260,973,337.28
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	14,794,495,347.44
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	3,910,679.78
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	25,250,582,681.61

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL

 **Banesco**
BANCO UNIVERSAL
Vicepresidencia de Contabilidad

(FORMA: "A") Al: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 MARZO de 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00
26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	109,694,863.98-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCI	637,481,154.85-
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	220,067,270,285.50-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	8,083,917,850,752.34-
	GESTION OPERATIVA	
	P A T R I M O N I O	
31000	CAPITAL SOCIAL	69,663,740,694.06-
31100	CAPITAL PAGADO	427,996,420,100.00-
		427,996,420,100.00-
33000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA	.00
34000	RESERVAS DE CAPITAL	178,234,906,582.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	374,041,800,277.94-
37000	GAN. O PER. N/REA. E/ INV. TIT/VAL P/VTA	17,958,535,972.82-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	34,726,575,889.83
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	963,505,087,043.44-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,117,086,678,489.84-

APLICAC:0200
REPORTE:FORMA A
AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
HORA: 8:25:28
PAGINA: 0001
FECHA: 12/04/2005
HORA: 8:25:28
PAGINA: 0001

(FORMA: "A") Al: 31/03/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 MARZO de 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

15900	(PROV. P/INVER.E/EMPRE.FILIALES)	553,314,356.81-
16000	BIENES REALIZABLES	6,345,387,671.43
17000	BIENES DE USO	354,762,897,520.20
18000	OTROS ACTIVOS	320,029,278,180.29
10000	TOTAL DEL ACTIVO	9,117,086,678,489.84
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	7,682,202,566,266.79-
21100	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	3,204,281,652,516.01-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,636,557,421,650.50-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,567,724,230,865.51-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	245,756,552,399.15-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPOSITOS DE AHORRO	1,566,109,832,678.55-
21500	DEPOSITOS A PLAZO	2,665,274,088,222.37-
21600	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	741,500,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PVBICO RESTRINGIDA	38,940,450.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	229,564,738.39-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	143,230,552,863.80-
24100	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS HASTA UN AAO	59,510,102,429.35-
24200	OBLIG. CON INST. FINANC. PAIS A MAS DE UN AAO	.00
24300	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR HASTA UN AAO	80,993,428,365.32-
24400	OBLIG. CON INST. FINANC. EXTERIOR A MAS DE UN AAO	.00
24500	OBLIG. POR OTROS FINANC. HASTA UN AAO	.00
24600	OBLIG. POR OTROS FINANC. A MAS DE UN AAO	2,727,022,069.13-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	12,438,925,785.19-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	25,748,970,812.67-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	25,001,794,793.84-

(FORMA: "A") Al: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 MARZO de 2005
 EXPRESADO EN BOLÍVARES

A C T I V O

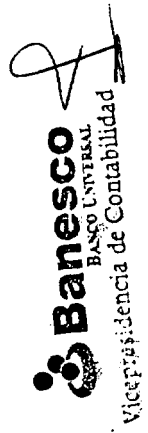
11000	DISPONIBILIDADES	1,345,923,456,262.93
11100	EFFECTIVO	145,682,577,658.10
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	989,918,069,405.00
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,650,284,549.55
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	74,512,402,085.86
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	122,161,959,795.93
11900	(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	4,803,139,492,569.03
12400	COLOCAC. EN EL BCO CENTRAL VZLA Y OPERAC. INTERBANC.	698,533,511,529.06
12100	INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP. P/LA VTA.	1,967,872,520,009.56
12300	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT. HASTA VCTO.	2,072,328,269,618.87
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	58,026,371,258.06
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	6,378,820,153.48
12900	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	2,155,495,099,420.75
13100	CR/DITOS VIGENTES	2,174,149,253,063.49
13200	CR/DITOS REESTRUCTURADOS	54,999,819,910.86
13300	CR/DITOS VENCIDOS	28,300,521,540.06
13400	CR/DITOS EN LITIGIO	793,711,200.01
13900	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CR/DITOS)	102,748,206,293.67-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	113,903,585,668.99
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	76,012,285,750.77
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	45,360,033,421.21
14400	COMISIONES POR COBRAR	5,832,868,836.58
14500	REND. Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS. P/COB	.00
14900	(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,301,602,339.57-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	17,487,481,196.22
15100	INVER. EN EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS	18,040,795,553.03
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	.00

APLICAC: 0200
REPORTE: FORMA E
AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
HORA: 8:25:28
PAGINA: 0001
FECHA: 12/04/2005
HORA: 8:25:28
PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
--------	-------------	-----------------	-------------------	-----------



FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		95,921,792,304.07	
819.99.2.09.01	COMPRA DE DIVISAS		29,600,681,624.00	4
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		65,931,187,443.09	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		389,923,236.98	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			13,235,911,573,289.95-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			2,241,889,550,811.15-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,270,935,116.43-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			4,438,309,193,830.14-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			46,560,053.80-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			435,856,301,031.09-
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			6,113,539,032,447.34-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,202,384,264.88
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,202,384,264.88
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS		.00	
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			46,193,113,346.43
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		32,237,035,991.91	
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS		13,956,077,354.52	
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS		9,270,918.45	
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,202,384,264.88-
				46,202,384,264.88-

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	5,412,677,115,964.56		5,522,625,954,468.04
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD		109,948,838,503.48	
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	287,741,892,284.54		290,673,804,733.03
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS		2,931,912,448.49	
819.03.1.01.00	CUENTAS INCOBRABLES POR TDC	117,138,435,135.22		
819.03.1.02.00	CUENTAS INCOBRABLES POR ADQ.DE VEHI	894,597,569.05		
819.03.1.03.00	CUENTAS INCOBRABLES POR CRED.HIPOSE	18,407,287,516.55		
819.03.1.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE	100,450,546,523.48		
819.03.2.04.00	OTRAS CTAS.INCOBRABLES POR CART.CRE			.00
819.03.1.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA	50,851,025,540.24		
819.03.2.99.00	OTRAS CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADA		2,931,912,448.49	
819.04.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR			
819.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR	2,288,610,806.19		2,435,514,083.27
819.04.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR		146,903,277.08	
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	358,226,138.18		
819.04.0.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR			2,077,287,945.09
819.04.1.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR	1,930,384,668.01		
819.04.2.04.00	OTROS RENDIMIENTOS POR COBRAR		146,903,277.08	
819.05.1.00.00	PLANES DE CAPITALIZACION	.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			
819.08.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO NOTIFICADAS			
819.08.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO NOTIFICADAS	.00		55,252,638,413.47
819.09.0.00.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.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	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.09.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT			.00
819.10.0.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.0.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.1.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		
819.10.1.01.00	VENTA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
819.10.2.00.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.10.2.01.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT			
819.11.1.00.00	CAPITAL SUSCRITO Y NO PAGADO	.00		
819.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			
819.99.0.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS			242,551,120,749.53
819.99.0.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS			3,434,803,679.96
819.99.0.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO			22,254,827,444.68
819.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTROS	146,629,328,445.46		216,861,489,624.89
819.99.1.01.00	BIENES MUEBLES DESINCORPORADOS	3,434,803,679.96		
819.99.1.02.00	BIENES INMUEBLES DESINCORPORADOS	22,254,827,444.68		
819.99.1.09.00	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,939,697,320.82		
819.99.1.09.99	OTRAS CUOTAS DE REGISTRO	120,939,697,320.82		95,921,792,304.07

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

REFORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.01.0.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER			.00
813.01.1.00.00	GARANTIA DE INSTITUCIONES FINANCIER	.00		.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	GARANTIA DE TITULOS VALORES	.00		.00
813.02.2.00.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES			.00
813.03.1.00.00	GARANTIA DE RETENCIONES	.00		.00
813.04.0.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			2,206,031,705,947.00
813.04.1.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS	2,200,532,825,444.52		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS			5,498,880,502.48
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	80,667,074,724.90		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS			.00
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	2,119,865,750,719.62		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS			5,498,880,502.48
813.05.1.00.00	GARANTIAS PRENDARIAS	477,271,856,806.71		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			2,144,600,000.00
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		.00
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	148,927,120,280.90		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DESPLAZ.DE POSESION	11,849,987,378.99		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	533,528,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	182,712,205,812.33		
813.11.1.00.00	FIANZA	1,396,162,566,870.99		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		.00
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			12,675,622,659.92
813.99.1.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	9,298,634,703.72		
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS			3,376,987,956.20
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			46,560,053.80
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,795,818.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO			44,764,235.80
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		.00
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACION	.00		.00
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			435,856,301,031.09
815.01.1.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN	435,856,301,031.09		
816.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL			.00
816.01.1.00.00	LINEAS DE CREDITO OBTENIDAS NO UTIL	.00		.00
817.00.0.00.00	GARANTIAS CEDIDAS			.00
817.01.1.00.00	TITULOS VALORES	.00		.00
817.02.1.00.00	CARTERA DE CR/DITOS	.00		.00
817.03.1.00.00	BIENES MUEBLES E INMUEBLES	.00		.00
817.99.1.00.00	OTRAS GARANTIAS CEDIDAS	.00		.00
818.00.0.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS Y EMITI			.00
818.01.1.00.00	TITULOS VALORES AUTORIZADOS NO EMIT	.00		.00
818.02.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS NO COLOCAD	.00		.00
819.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			6,113,539,032,447.34
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

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.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			238,258,655.10-
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO	238,258,655.10-		8,953,308,480.90-
797.00.0.00.00	INGRESOS			
797.01.1.00.00	REND.X FIDEL.INV.FDO.MUTU.HABITACI.	200,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND.X FIDEL.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	8,753,308,480.90-		
797.02.1.01.00	REND.X CREDITOS VIGENTES	8,534,749,833.55-		
797.02.1.02.00	REND.CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND.CREDITOS VENCIDOS	98,372,746.70-		
797.02.1.04.00	REND.CREDITOS LITIGIO	120,185,900.65-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			27,833,033.55-
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC.PAGO	27,833,033.55-		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND.MUT.HABI			
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,708,081,066,926.77-		1,714,217,102,887.83-
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS.VENC.O LITIGIO PERCONTRA	6,136,035,961.06-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			13,235,911,573,289.95
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			2,241,889,550,811.15
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN COSTO			2,241,889,550,811.15
811.01.1.00.00	VALORES M/N	2,053,583,634,876.65		2,241,889,550,811.15
811.01.1.01.00	VALORES	2,053,583,634,876.65		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E			188,305,915,934.50
811.01.2.01.00	VALORES M/E			188,305,915,934.50
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			6,270,935,116.43
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			6,270,935,116.43
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD	10,155,120.80		
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS			.00
				4,438,309,193,830.14

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/900

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
787.00.0.00.00	GASTOS			
787.01.1.00.00	GTS.X APORTE AHORRO HABITACIONAL			8,756,053,804.28
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	8,756,053,804.28		
787.02.1.01.00	COMI.A/PAG X MANE.RECUR.AHOR.HABIT.	8,756,053,804.28		
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			1,708,081,066,926.77
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			1,708,081,066,926.77
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,708,081,066,926.77		
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			6,136,035,961.06
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 CRTS.VEC.O LITIGIO	6,136,035,961.06		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF.(FMH)			2,472,689,669,025.58-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			740,144,798,282.53-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	9,002,151,490.61-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	283,004,242,850.19-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	142,779,442,972.10-		
791.04.1.00.00	ADMON.PUBLIC.ESPATAL.MUNIC.DTTO.CAP	261,433,737,127.80-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	43,847,980,838.04-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			77,243,003.79-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES	180,000.00-		
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	72,729,542.93-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	4,043,886.04-		
791.09.1.04.00	ADMON.PUB.ESSTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	289,574.82-		
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			1,499,606,614.38-
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR			
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	1,296,185,161.22-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT	170,105,477.16-		
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	33,315,976.00-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES	.00		
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			7,608,761,071.29-
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO			
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI	86,890,638.12-		
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COR.CRTS.FOND.MUT.HAB	7,521,870,433.17-		

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
762.00.0.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF			
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	404,483,284.05		404,483,284.05
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			33,860,938,443.22-
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZ	33,860,938,443.22-		
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			2,472,689,669,025.58
781.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			3,745,188,432.92
781.01.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	3,745,188,432.92		
781.02.1.00.00	DEP.EN OTRAS INSTITUCIONES			.00
782.00.0.00.00	INV.TITULOS VALORES			66,982,614,040.03
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV.FONDO MUT.HAB)	66,982,614,040.03		
782.02.1.00.00	OTRAS INV.DISP.RESTRINGIDAS			.00
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			665,115,503,410.75
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	640,729,273,023.28		
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			.00
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	14,745,609,715.22		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	9,640,620,672.25		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)			.00
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			7,721,870,433.17
784.01.1.00.00	REND.COBRAR CARTERA CREDITOS	7,521,870,433.17		
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	4,804,325,891.07		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADOS			.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	2,329,248,465.88		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	388,296,076.22		
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			1,323,387,025.65
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,323,387,025.65		
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO			.00
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			4,827,948,990.95
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES			.00
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA.Y RESCATE X COB.	902,312,740.46		
786.03.1.00.00	INDEMN.RECLA.FDO.GTIA.Y FDO.RESCATE	109,274,361.85		
		3,816,361,888.64		

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

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			7,610,599,275.07
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			1,465,825,720.13
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	1,465,825,720.13		
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			.00
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4,582,051,984.55		
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			1,557,736,747.35
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,557,736,747.35		
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			4,984,823.04
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	4,984,823.04		
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			51,519,020,868.88-
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			50,831,366,236.01-
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		127,305,253.60-	
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			687,654,632.87-
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	687,654,632.87-		
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			33,860,938,443.22
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			
761.00.2.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			63,091,409,362.18-
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			51,313,843,602.23-
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			.00
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			11,777,565,759.95-
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS			.00
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			4,553,331,801,590.08-
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			4,475,855,412,556.00-
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	434,460,054,926.48-		
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	3,706,153,052,193.00-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	444,462,259,738.08-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	62,069,630,383.83-		
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	1,129,685,065,073.57-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	59,529,217,036.52-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.99.00	OTROS DE ADMINISTRACION	2,010,406,879,959.00-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	306,424,375,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRODTS.INMOBILIARIA	1,309,285,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRODTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	305,115,090,000.00-		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	28,817,930,152.24-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,185,523,437.28-
732.00.1.00.00	RESERVAS			.00
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			76,290,865,596.80-

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			1,072,300,000.00-
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			31,450,559,000.00-
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			4,660,331,632,546.07
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			157,448,576,742.73
711.02.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCIÒN	136,958,071,515.08		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			20,490,505,227.65
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES	18,578,648,200.00		
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES		1,911,857,027.65	
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			1,749,552,117,345.20
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,736,037,000,344.95		
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		13,515,117,000.25	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			893,324,937,825.80
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			865,555,588,744.00
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	865,555,588,744.00		
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR		.00	
713.02.0.00.00	PREST.BENEF.X COBRAR			27,769,349,081.80
713.02.1.00.00	PREST.BENEF.X COBRAR	27,769,349,081.80		
713.02.2.00.00	PREST.BENEF.X COBRAR		.00	
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			45,460,858,346.92
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	45,454,659,122.10		
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		6,199,224.82	
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			12,613,292,008.79
717.00.1.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON	12,613,292,008.79		
717.00.2.00.00	BIENES RECIB.P/SU ADMON		.00	
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			1,801,931,850,276.63
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	331,930,948,148.85		
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	330,623,077,482.39		
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA	.00		
718.99.1.00.00	OTROS	1,470,000,902,127.78		

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
616.01.1.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		
616.01.2.01.00	INV. VALORES AFECTOS A REPORTE		.00	
616.01.0.02.00	INV TIT. VAL. AFECTO REPORTE BCV			.00
616.01.1.02.00	INV TIT. VAL. AFECTO REPORTE BCV	.00		
616.01.2.02.00	INV TIT. VAL. AFECTO REPORTE BCV		.00	
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			31,450,559,000.00
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		
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			31,450,559,000.00
617.04.1.00.00	OPCIONES			6,607,512,600.00
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			31,450,559,000.00
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES			24,843,046,400.00
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES			6,607,512,600.00
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			197,268,390,398.07-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			22,487,149,019.86-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			66,194,465,370.02-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			76,063,917,008.19-

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
381.00.0.00.00	RESULTADO ACUMULADO POR EXPOSICION	.00		.00
381.01.1.00.00	RESULTADO ACUMULADO X EXPOSICION			
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA	34,726,575,889.83		
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			197,268,390,398.07
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			22,487,149,019.86
611.01.0.00.00	AVALES			339,700,350.80
611.01.1.00.00	AVALES	.00		
611.01.2.00.00	AVALES M/E		339,700,350.80	
611.02.0.00.00	FIANZAS			21,973,705,336.94
611.02.1.00.00	FIANZAS			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E	19,742,984,382.25		
611.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS			173,743,332.12
611.99.1.00.00	OTRAS GARANTIAS	.00		
611.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS M/E		2,230,720,954.69	
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			66,194,465,370.02
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR/DITO PARA CR/DITOS EN	66,194,465,370.02		
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 LANEAS DE CR/DITO DE UTILIZAC	.00		
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			76,063,917,008.19
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NO NEGOC			54,134,648,222.67
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N			
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E	396,093,120.00		
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NO NEGOC			21,929,268,785.52
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		21,929,268,785.52	
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			1,072,300,000.00
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NO NE			1,072,300,000.00
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		1,072,300,000.00	
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 REPORTE			.00
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES FOR REPORTE			.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES FOR REPORTE			.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES FOR REPORTE			.00

ALICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			178,234,906,582.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			178,234,116,085.54-
341.01.1.00.00	RESERVA LEGAL	178,234,116,085.54-		
341.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.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 INFLACION	.00		
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA	.00		
343.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.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 REVALUACION DE BIENES D	.00		
351.02.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI	.00		
351.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.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			374,041,800,277.94-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			374,041,800,277.94-
361.01.1.00.00	SUPERVIT NO DISTRIBUIBLE	.00		
361.02.0.00.00	SUPERVIT RESTRINGIDO			1,448,257,229.67-
361.02.1.00.00	SUPERVIT RESTRINGIDO	1,448,257,229.68-		
361.02.2.00.00	SUPERVIT RESTRINGIDO			.01
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			372,593,543,048.27-
361.03.1.00.00	SUPERVIT POR APLICAR	380,377,829,733.82-		
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			7,784,286,685.55
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.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 INFLACION	.00		
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DIS.P.VTA.			17,958,535,972.82-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			17,958,535,972.82-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DIS.P.X VTA.			17,958,535,972.82-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DIS.P.X VTA.	17,958,535,972.82-		
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DIS.P.X VTA.			.00
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
281.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00
281.01.1.00.00	OBLIG. SUBORDINADAS CON INSTI.	.00		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00		.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		.00
291.02.1.00.00	AFORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.00
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		.00
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			963,505,087,043.44-
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 COMVN	427,996,420,100.00-		.00
311.01.2.00.00	CAPITAL COMUN	.00		.00
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO	.00		.00
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL	.00		.00
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC	.00		.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	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.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 CAPITALIZACI	.00		.00
331.02.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		.00
331.03.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		.00
331.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL			.00
332.01.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		.00
332.02.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		.00
332.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES			.00
333.01.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		.00
333.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES			.00
334.01.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00

ALICIA:U2UU
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIIVARES

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
274.08.1.00.00	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	5,743,296,554.72-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			15,985,593,221.32-
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	15,955,492,387.77-		
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		30,100,833.55-	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			9,961,813,609.65-
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	(AMORTIZACIEN ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,549,719,445.68-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,549,719,445.68-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A		.00	
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,330,133,736.35-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARRENTA.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			7,081,960,427.62-
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	3,354,355,758.80-		
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		3,727,604,668.82-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	836,001,152.01-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	4,347,480,397.95-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			333,044,649.04-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO	.00		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO		333,044,649.04-	
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			1,983,902,975.69-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	4,225,984.38-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			57,405,793,040.52-
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	57,405,793,040.52-		
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.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			107,995,685.52-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	107,995,685.52-		
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HA			.00
280.00.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			.00

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

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			.00
272.13.1.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONAL Y A	29,296,283.45-		29,296,283.45-
272.13.2.00.00	IMPUESTO RETENIDO AL PERSONAL			.00
272.14.0.00.00	IMPUESTOS RETENIDOS A TERCEROS			.00
272.14.1.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			.00
272.14.1.99.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO	11,278,147,382.93-		11,278,147,382.93-
272.14.2.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	3,222,178,631.72-		3,222,178,631.72-
272.14.2.99.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO	8,055,968,751.21-		8,055,968,751.21-
272.15.1.00.00	OTROS IMPUESTOS RETENIDOS A TERCERO			.00
272.16.1.00.00	PRIMAS DE SEGURO RETENIDAS A PRESTA			.00
272.17.1.00.00	RETENCIONES POR ORDEN JUDICIAL	1,973,684,507.74-		1,973,684,507.74-
272.18.0.00.00	OTRAS RETENCIONES A TERCEROS POR PA	1,676,856.87-		1,676,856.87-
272.18.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.18.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA			.00
272.19.1.00.00	BONIFICACION POR PAGAR			.00
272.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS			.00
272.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS	25,220,189,855.89-		25,220,189,855.89-
272.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIAS		955,680,270.37-	955,680,270.37-
273.00.0.00.00	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGEN			.00
273.01.0.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.01.1.00.00	PROVISIÒN ESPECIFICA PARA CR/DITOS			.00
273.01.2.00.00	PROVISION ESPECIFICA PARA CREDITOS			.00
273.02.0.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.02.1.00.00	PROVISIÒN GEN/RICA PARA CR/DITOS CO	570,124,889.32-		570,124,889.32-
273.02.2.00.00	PROVISION GENERICA PARA CREDITOS CO			.00
273.03.1.00.00	PROVISIÒN 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			.00
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGUEDAD			.00
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGUEDAD	22,020,960,761.76-		22,020,960,761.76-
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIGUEDAD			.00
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	2,920,655,553.15-		2,920,655,553.15-
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			.00
274.03.1.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	6,835,311,310.69-		6,835,311,310.69-
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			.00
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			.00
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	11,682,173,936.76-		11,682,173,936.76-
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			.00
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,400,935,404.47-		4,400,935,404.47-
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES			.00
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			.00
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	14,764,419,615.06-		14,764,419,615.06-
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
271.01.1.06.00	FONDO DE JUBILACION	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	71,847,154.75-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	1,571,250,454.37-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		10,111,188.49-	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		611,832.93-	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		5,738,627.87-	
271.01.2.99.00	OTRAS		3,760,727.69-	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO		330,120,782.09-	
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		240,056,776.82-	
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	330,120,782.09-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	301,016.12-		
271.02.1.02.00	LEY DE POLATICA HABITACIONAL	67,683,501.05-		
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 JUBILACION	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	20,749,836.10-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	240,056,776.82-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		1,329,652.00-	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			55,298,918,940.30-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	2,140,451,023.89-		
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	1,828,587,913.64-		
272.06.1.00.00	SUELDO DE EMPLEADOS POR PAGAR	.00		
272.07.0.00.00	UTILIDADES POR PAGAR		6,459,479,891.60-	
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		4,197,635,200.14-	
272.08.1.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.08.2.00.00	BONO VACACIONAL POR PAGAR		.00	
272.09.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			1,031,800,246.05-
272.09.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO	1,031,800,246.05-		
272.09.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES CO			.00
272.10.1.00.00	DIETAS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR A	50,546,672.80-		
272.11.1.00.00	HONORARIOS POR PAGAR	.00		
272.12.0.00.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			131,742,834.93-
272.12.0.99.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT			.00
272.12.1.00.00	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE I	131,742,834.93-		
272.12.1.01.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO	131,742,834.93-		

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
263.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	109,694,863.98-		
263.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	.00		
264.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA			
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C			637,481,154.85-
264.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.01.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
264.04.1.01.00	POR CRED.CON REC.PROG.ESPEC.FINANC.	.00		.00
264.04.1.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.04.2.02.00	OTROS GASTOS POR PAGAR	.00		.00
264.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
264.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		.00
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
265.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR ACEPTACIONES	.00		.00
265.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES DE	.00		.00
265.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OPERACIONES A	.00		.00
265.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES V	.00		.00
265.05.1.00.00	GTS X PAG.OPE.REPORTE BCV	.00		.00
265.06.1.00.00	GTS X PAGAR X OP.CON DERIVADOS	.00		.00
266.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
266.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.00
267.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
267.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES S	.00		.00
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			220,067,270,285.50-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			3,484,639,036.84-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			3,154,518,254.75-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN E			1,366,554,287.57-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,576,989,082.24-
271.01.0.99.00	OTRAS			3,760,727.69-
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	3,144,407,066.26-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACIEN E	1,365,942,454.64-		
271.01.1.02.00	LEY DE POLATICA HABITACIONAL	135,367,002.50-		
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		

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 TITULOS 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 AFFECT.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 GARANTIAS 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		22,846,159.03-	
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 GARANTI		.01	
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI		.01	
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		25,748,970,812.67-	
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE		25,001,794,793.84-	
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS 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 DEPOSITOS 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		24,997,222,071.64-	
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		44,662,626.39-	
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		4,572,722.20-	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE		.00	
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	

109,694,863.98-

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
242.04.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCION	.00		
242.99.1.00.00	OTRAS OBLIG INST. FINANC PAIS MAS 1	.00		
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
243.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		80,993,428,365.32-
243.01.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		3,945,148,641.82-
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	3,945,148,641.82-	.00
243.02.2.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.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	DEPOSITOS 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		.00
243.04.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.05.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		
243.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.00
243.05.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	.00		.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		.00
243.06.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE CASA MATRIZ	.00		.00
243.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
243.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
243.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.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		.00
243.08.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.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		.00
243.09.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.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		.00
243.10.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.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		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU	.00		.00
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		77,048,279,723.50-	
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			
244.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
244.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y	.00		.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PVBICO RESTR			
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL PVBICO RESTR	38,940,450.71-		38,940,450.71-
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,940,450.71-		
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 PVBICO RESTR	.00		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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			229,564,738.39-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			229,564,738.39-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			
231.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DEL BANAP	229,564,738.39-		
231.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		
231.04.1.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS A PLAZO DEL BANAP A MFS 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			143,230,552,863.80-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			59,510,102,429.35-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	27,850,271,602.64-		
241.02.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	31,647,982,229.26-		
241.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	11,848,597.45-		
241.04.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		.00
241.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
241.04.2.00.00	TATULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		.00
241.05.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE HASTA UN AÑ	.00		
241.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.07.1.00.00	FINAN.C/INST.FIN.PAIS B.M.OVERNALTH	.00		
241.08.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
241.99.1.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			.00
242.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES	.00		
242.01.1.00.00	TATULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
242.02.1.00.00	OBLIGACIONES CON FOGADE A MFS DE UN	.00		

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.05.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.06.0.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS			38,898,169.36-
215.06.0.01.00	PERSONAS NATURALES			38,898,169.36-
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			.00
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR MFS DE 360 DA	38,898,169.36-		
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,898,169.36-		
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 DEPOSITOS 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			741,500,000.00-
216.01.1.00.00	TITULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	741,500,000.00-		
216.02.1.00.00	BONOS FINANCIEROS DEL SISTEMA NACIO	.00		
216.03.1.00.00	BONOS QUIROGRAFARIOS	.00		
216.04.1.00.00	TITULOS DE CAPITALIZACION	.00		
216.04.1.01.00	VALOR NOMINAL TITULOS DE CAPITALIZA	.00		
216.04.1.02.00	(VALOR PENDIENTE DE PAGO TITULOS DE	.00		
216.99.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES NO CONVERTIBL	.00		
217.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDA			38,940,450.71-
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	ADMIN 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 DEPOSITOS EN C	.00		
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00		
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00		
217.03.1.03.00	ADMIN 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 DEPOSITOS DE A	.00		
217.05.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO AFECTADOS EN GA	.00		
217.06.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS A PL	.00		
217.07.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA			.00
217.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.08.1.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS			.00

38,940,450.71-

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
215.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	21,592,235,747.44-		
215.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	21,214,368,750.00-		
215.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	48,500,000.00-		
215.02.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	962,890,260,619.92-		
215.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 DIAS		6,218,290,797.31-	
215.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES		4,358,845,391.71-	
215.02.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		1,859,445,405.60-	
215.02.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS			
215.03.0.01.00	PERSONAS NATURALES		436,157,365,612.21-	
215.03.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		2,016,593,608.44-	
215.03.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		176,773,779,512.13-	
215.03.0.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN E		235,652,680,582.04-	
215.03.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 D'AS	432,663,142,603.77-		
215.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES		.00	
215.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	175,296,150,112.13-		
215.03.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.03.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	21,714,311,909.60-		
215.03.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	235,652,680,582.04-		
215.03.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 61 A 90 DIAS		3,494,223,008.44-	
215.03.2.01.00	PERSONAS NATURALES		2,016,593,608.44-	
215.03.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		1,477,629,400.00-	
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			
215.04.0.01.00	PERSONAS NATURALES		872,555,957,823.53-	
215.04.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		1,328,265,077.80-	
215.04.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL		441,175,495,105.29-	
215.04.0.05.00	ENTES DESCENTRALIZADOS		1,400,000,000.00-	
215.04.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 91 A 180 D'AS	869,783,590,297.08-		
215.04.1.01.00	PERSONAS NATURALES	12,038,059.35-		
215.04.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	439,719,354,597.29-		
215.04.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	1,400,000,000.00-		
215.04.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	5,935,681,129.49-		
215.04.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	422,716,516,510.95-		
215.04.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 91 A 180 DIAS		2,772,367,526.45-	
215.04.2.01.00	PERSONAS NATURALES		1,316,227,018.45-	
215.04.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		1,456,140,508.00-	
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			
215.05.0.01.00	PERSONAS NATURALES		552,046,126.00-	
215.05.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		552,046,126.00-	
215.05.0.05.00	ADMINISTRACION CENTRAL		.00	
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D'AS	552,046,126.00-		
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	8,404,351.93-		
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 DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		.00	
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME			
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		543,641,774.07-	
			543,641,774.07-	

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		424,308,088.04-	
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		424,308,088.04-	
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	424,308,088.04-		
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	424,308,088.04-		
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			
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			1,566,109,832,678.55-
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			1,566,109,832,678.55-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			1,420,447,507,989.88-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO	1,450,457,496,374.99-		107,508,173,031.16-
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	1,362,676,166,601.87-		
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	49,627,178,115.61-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	18,980,950,623.47-		
214.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	2,646,834,865.95-		
214.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	16,526,366,168.09-		
214.01.2.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO M/E			115,652,336,303.56-
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL			57,771,341,388.01-
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA			57,880,994,915.55-
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.01.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			2,665,274,088,222.37-
215.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			343,783,163,372.18-
215.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			103,968,594,694.57-
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			9,680,765,305.24-
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D'AS	230,713,741,212.50-		
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.13-		
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	579,327,840.00-		
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	230,133,803,372.37-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			113,069,422,159.68-
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			103,967,984,694.44-
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			9,101,437,465.24-
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			.00
215.02.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
215.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			1,012,186,657,119.09-
215.02.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			4,581,846,596.13-
215.02.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			23,451,681,153.04-
215.02.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 31 A 60 D'AS	1,005,968,366,321.78-		21,214,368,750.00-

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			3,204,281,652,516.01-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,636,557,421,650.50-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			251,806,818,330.14-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			895,052,594,045.49-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,636,557,421,650.50-		
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	251,806,818,330.14-		
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	895,052,594,045.49-		
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	193,218,871,463.80-		
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	179,698,276,725.95-		
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	116,780,861,085.12-		
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			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,567,724,230,865.51-		1,567,724,230,865.51-
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES	552,704,552,341.12-		552,704,552,341.12-
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	743,818,152,162.97-		
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	103,937,236,035.30-		
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	19,698,826,412.07-		
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	147,565,463,914.05-		
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			245,756,552,399.15-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS			.00
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS	82,306,643,152.23-		82,306,643,152.23-
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			.00
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T	20,638,177,308.65-		.00
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			.00
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES	1,207,783,902.23-		.00
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			.00
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENCIDOS			.00
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTRIT	476,380,000.00-		.00
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
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	140,703,259,948.00-		140,703,259,948.00-
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	136,958,071,515.08-		136,958,071,515.08-
212.12.1.02.00	OBLIG.FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3,745,188,432.92-		3,745,188,432.92-
212.13.1.00.00	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECT			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
188.04.2.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR		.00	
188.05.0.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL			709,857,543.93
188.05.1.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL	707,532,068.36		
188.05.2.00.00	ANTICIPOS DE SUELDOS AL PERSONAL		2,325,475.57	
188.06.0.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			15,982,300,242.71
188.06.0.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO			2,845,584,722.26
188.06.0.99.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			13,136,715,520.45
188.06.1.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	8,973,307,370.77		
188.06.1.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO	2,845,584,722.26		
188.06.1.99.00	OTROS	6,127,722,648.51		
188.06.2.00.00	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		7,008,992,871.94	
188.06.2.01.00	GASTOS EN PUBLICIDAD Y MERCADEO		.00	
188.06.2.99.00	OTROS		7,008,992,871.94	
188.07.1.00.00	INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINI	92,168,227.11		
188.08.0.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA			805,871,084.64
188.08.1.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA	801,689,114.64		
188.08.2.00.00	DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA		4,181,970.00	
188.09.0.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.09.2.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATI			.00
188.10.1.00.00	DEPOSITOS EN GARANTIA POR OPERACION			.00
188.11.1.00.00	EROGACIONES RECUPERABLES	892,301,892.85		
188.11.1.01.00	POR COBRO JUDICIAL O EXTRAJUDICIAL	888,387,292.85		
188.11.1.02.00	POR SERVICIOS BANCARIOS	.00		
188.11.1.03.00	POR GASTOS DE NOTARIA Y REGISTRO	.00		
188.11.1.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS	3,914,600.00		
188.11.2.04.00	EROGACIONES RECUPERABLES VARIAS		.00	
188.12.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP			
188.13.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO			
188.14.1.00.00	DERECHOS POR OPERACIONES DE DERIVAD			
188.15.0.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION			9,339,271.87
188.15.1.00.00	PARTIDAS DEUDORAS PEND.CONCILIACION	2,905,471.87		
188.15.2.00.00	BCOS.Y/OTROS INSTITU FINAN DEL PAIS	2,905,471.87		
188.15.1.01.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			6,433,800.00
188.15.0.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.15.1.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.15.2.02.00	BCOS.Y/OTROS CORRESPONSALES EXTERIO			
188.99.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,524,292,466.16		
188.99.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS		38,666,708.66	
188.99.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS			
189.00.0.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			4,274,671,865.01-
189.01.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	4,231,779,865.00-		
189.01.2.00.00	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		42,892,000.01-	
189.02.1.00.00	(PROV P/ TITULOS 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			8,083,917,850,752.34-
				7,682,202,566,266.79-

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00
184.01.1.00.00	PROGRAMA TRANSFERENCIA DE DEPÓSITOS	.00		.00
184.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR PROGRAM	.00		.00
184.03.1.00.00	SUBSIDIOS POR COBRAR	.00		.00
184.04.0.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.04.1.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.04.1.01.00	EN INST. FINANC. DEL PAIS	.00		.00
184.04.1.02.00	OTROS DEP. Y TITU. VENC. X COBRAR	.00		.00
184.04.2.00.00	DEPOSITOS Y TITULOS VENCIDOS POR CO	.00		.00
184.99.1.00.00	OTROS PROGRAMAS ESPECIALES	.00		.00
185.00.0.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		.00
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			4,578,125.33
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			4,578,125.33
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRÁNSITO	.00		.00
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
187.00.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.0.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS			.00
187.01.1.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.01.2.00.00	TITULOS VALORES VENCIDOS	.00		.00
187.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	.00		.00
188.00.0.00.00	VARIAS			37,635,301,753.78
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	3,955,428,741.90		591,938,182.45
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			.00
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			591,938,182.45
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	304,709,288.03		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO	304,709,288.03		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			287,228,894.42
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			287,228,894.42
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	33,137,391.50		33,137,391.50
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00
188.04.1.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 SOFTWARE)			.00
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			
181.05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVA. X ADQ. TOTAL O FUS			
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			
181.05.1.00.00	PLUSVALIA	144,201,953,070.84		144,201,953,070.84
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVALIA	132,743,385,537.71		132,743,385,537.71
181.05.1.02.00	(AMOR. ACUMU. PLUSVAL. X/ADQ. TOT. O/FU)	.00		.00
181.05.1.03.00	VAL ORIG. PLUSVALIA ADQ. PARCIAL	11,458,567,533.13		11,458,567,533.13
181.05.1.04.00	(AMOR. ACUM. PLUSVALIA ADQ. PARCIAL)	.00		.00
181.05.1.05.00	VALOR DE ORIGEN DE OTRAS PLUSVALIA	.00		.00
181.05.1.06.00	(AMORTIZ. ACUM. DE OTRAS PLUSVALIAS)	.00		.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			
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS	107,992,333,456.34		107,992,333,456.34
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF	107,992,333,456.34		107,992,333,456.34
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA	.00		.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	20,843,050,791.22		20,843,050,791.22
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA	20,843,050,791.22		20,843,050,791.22
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMULADA DE LIC COMPRA	.00		.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACION	.00		.00
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			
182.01.1.00.00	BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		.00
182.01.1.01.00	VALOR DE BIENES DADOS EN ALQUILER	.00		.00
182.01.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES D	.00		.00
182.02.1.00.00	BIENES ASIGNADOS PARA USO DEL PERSO	.00		.00
182.02.1.01.00	VALOR DE BIENES ASIGNADOS PARA USO	.00		.00
182.02.1.02.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A	.00		.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS	4,365,826,627.70		4,365,826,627.70
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			
182.04.1.00.00	NUMISMATICA	48,228,811.25		48,228,811.25
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS	.00		.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	167,501.52		167,501.52
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			
174.01.1.00.00	VEHICULOS	628,839,845.37		
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	203,825,097.25-		
174.50.1.00.00	(DEPRECIACION DEL AJUSTE POR INFLAC	.00		
175.00.0.00.00	BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO			.00
175.01.1.00.00	INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIE	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A	.00		
176.00.0.00.00	OBRAS EN EJECUCION			10,713,479,872.94
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCION	10,713,479,872.94		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			1,272,599,764.20
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			1,225,662,809.03
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	1,164,256,691.69		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE		61,406,117.34	
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 INFLACION	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION			.00
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			320,029,278,180.29
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			282,249,847,225.72
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACION E INSTALACION	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			8,930,216,623.22
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			8,930,216,623.22
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE G.TOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	8,930,216,623.22		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	8,930,216,623.22		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACION 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			282,293,284.10
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			282,293,284.10
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE			282,293,284.10
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			282,293,284.10
181.03.1.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE			.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			223,146,843,006.76
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			233,030,229,998.96
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			205,000,104,769.80
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES	232,661,024,262.80		
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO	204,630,899,033.64		
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	369,205,736.16	
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		369,205,736.16	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO			
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 INFLACIÒN	.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	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC			13,778,843,898.43-
172.49.0.01.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC			10,816,657,417.34-
172.49.1.00.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	13,723,347,119.19-		
172.49.1.01.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	10,761,160,638.10-		
172.49.1.02.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	.00		
172.49.1.03.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	2,389,669,416.75-		
172.49.1.04.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	572,517,064.34-		
172.49.1.06.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC		55,496,779.24-	
172.49.2.01.00	(DEPRECIACIÒN ACUMULADA DE EDIFICAC		55,496,779.24-	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		
172.50.1.01.00	(DEPRECIACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		
172.50.1.02.00	(DEPRECIACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		
172.50.1.03.00	(DEPRECIACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		
172.50.1.04.00	(DEPRECIACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		
173.00.0.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS			107,141,930,021.24
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			34,008,405,703.67
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	33,867,408,826.55		
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		140,996,877.12	
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÒN			70,188,517,067.15
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÒN	70,134,857,352.24		
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			53,659,714.91
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			58,158,131,139.80
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	58,071,953,712.91		
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		86,177,426.89	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			55,213,123,889.38-
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	54,943,955,079.06-		
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACIÒN	.00	269,168,810.32-	

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:307000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 INFLACIÒN			.00
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND			.00
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			5,570,156,865.95
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			5,570,156,865.95
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO	5,570,156,865.95		.00
164.01.2.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			.00
164.02.0.00.00	OBRAS EN EJECUCIÒN FUERA DE USO			.00
164.02.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIÒN FUERA DE USO			.00
164.02.2.00.00	OBRAS EN EJECUCIÒN FUERA DE USO			.00
164.03.1.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO			.00
164.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN			.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 INFLACIÒN			.00
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			10,715,406,400.88-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,306,258,659.05-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,306,258,659.05-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			.00
169.01.1.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,306,258,659.05-		.00
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES	6,306,258,659.05-		.00
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			.00
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.OBRÀ.PROCE.REC.PAG)			.00
169.03.0.00.00	(PROVISION PARA BIENES ADQUIRIDOS P			.00
169.03.1.00.00	(PROVISION 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			4,409,147,741.83-
169.04.1.00.00	(PROVISION PARA BIENES FUERA DE USO	4,409,147,741.83-		.00
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			.00
169.05.1.00.00	(PROVISION PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIÒN AJUSTE POR INFLACIÒN)			.00
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			354,762,897,520.20
171.00.0.00.00	TERRENOS			12,063,030,106.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			12,063,030,106.94
171.01.1.00.00	TERRENOS			.00
171.01.2.00.00	TERRENOS			.00
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIÒN			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BAMESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		6,909,960,112.16
151.02.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.02.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		6,909,960,112.16	
151.03.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS	11,130,835,440.87		11,130,835,440.87
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS		.00	
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			
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES			.00
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		.00	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		.00	
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-		
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	(PROVISIÒN PARA INVERSIONES EN SUCU			
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			6,345,387,671.43
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			11,490,637,206.36
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,487,472,206.36
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,487,472,206.36
161.01.0.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO ENTR. FIDEI.			.00
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	11,487,472,206.36		
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO	11,487,472,206.36		
161.01.1.02.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO ENTR. FIDEI.		.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	3,165,000.00		
161.03.0.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.03.1.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.03.2.00.00	TITULOS VALORES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIÒN		.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 INFLACIÒN		.00	

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO	36,586,654,537.53		
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO		1,103,856,609.46	
143.02.0.00.00	REND.CRED.FOR COB.CRED.REESTRUCTURA	776,575,663.19		776,575,663.19
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR/DITO REETRUC			
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR/DITO REETRUC			
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	671,743,843.00		
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU	104,831,820.19		
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDTS REESTRU			
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO			
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO	5,152,342,932.26		
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO			
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR/DITO	483,520,828.24		
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AFECTOS P	11,517,939.44		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)			
143.07.1.00.00	REND.COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	1,071,580,890.54		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	851,631,996.98		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS			
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	215,458,986.06		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	4,489,907.50		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)			
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			
144.01.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR GARANTIAS			
144.02.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			
144.02.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			
144.02.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR LINEAS DE			
144.03.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE			
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE			
144.03.2.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE			
144.04.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR SERVICIOS			
144.05.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CUE			
144.06.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR FIDEICOMI	2,694,033,303.39		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,679,458,988.71		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			
145.02.0.00.00	REND.FOR COBRAR POR OTRAS CTAS POR			
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			
149.01.1.00.00	(PROVISIÒN PARA RENDIMIENTOS POR CO			
149.02.1.00.00	(PROVISIÒN PARA RENDIMIENTOS POR CO			
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,208,572,122.90-		
149.04.1.00.00	(PROV.REND.COB.X OTRAS CTAS X COB)			
149.05.1.00.00	(PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR)			
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			
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRES.FILIALES Y AFILIADAS			
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRES.FILIALES Y AFILIADAS			
			13,301,602,339.57-	
				5,832,868,836.58
				.00
				.00
				459,376,544.48
				.00
				459,376,544.48
				.00
				.00
				.00
				17,487,481,196.22
				18,040,795,553.03
				.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)	2,153,735,714.89-		
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)	1,865,219,466.75-		
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			113,903,585,668.99
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			76,012,285,750.77
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
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			34,060,819,313.64
142.02.1.00.00	REND.X COBRAR INV.M/N	33,714,287,517.66	346,531,795.98	
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E			
142.03.0.00.00	REND X COB FOR INVER			53,638,379,543.64
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	44,902,013,153.90	8,736,366,389.74	
142.03.2.00.00	REND X COB FOR INVR M/E			12,600,071,689.74-
142.04.0.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			913,158,583.23
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			.00
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			913,158,583.23
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	824,784,272.23		
142.05.1.01.00	FOR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE	.00		
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV	.00		
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			88,374,311.00
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.05.2.01.00	FOR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			.00
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			88,374,311.00
142.05.2.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			.00
142.06.0.00.00	REND.X COB.X INV.EN OTROS TITULOS V			
143.00.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA			45,360,033,421.21
	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CREDITO			37,690,511,146.99

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		.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	.00		.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR/DITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRDTS.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.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	.00		.00
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		.00
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPEC.FINANC.LITIGIOS	.00		.00
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		.00
134.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.D/L INST.FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.01.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESEC.DE FINANC.LIT	.00		.00
134.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.1.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.14.2.02.03	OTROS CREDITOS EN LITIGIO	.00		.00
134.15.1.00.00	CR/DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS E	.00		.00
134.16.1.00.00	CR/DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
134.17.1.00.00	CR/DITOS POR COMPRAS DE ORDENES DE	.00		.00
134.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO	242,692,825.51		242,692,825.51
134.18.2.00.00	CRDTS.HIPOTECARIO EN LITIGIO			.00
134.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.HA	.00		.00
134.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADQ.VIVIENDA LITIGIO	.00		.00
134.18.2.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA	.00		.00
134.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.	.00		.00
134.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA.SIST.AHO.	.00		.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.22.1.00.00	CR/DITOS AGR.C. A PLAZO FIJO VENC.	171,914,576.30		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	171,914,576.30		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	2,353,941,846.40		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	2,353,941,846.40		
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.	553,438,458.18		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREEF	.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.	2,211,899,397.09		
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		793,711,200.01	
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		
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	.00		
134.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		
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		

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS VENCIDOS	38,334,242.05		
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	.00		1,059,176,467.40
133.11.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
133.11.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		
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	5,244,528.05		
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			2,189,887,189.48
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,189,887,189.48		
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		
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	2,189,887,189.48		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	2,033,330,006.00		
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE	.00		
133.20.1.00.00	CR/DITOS POR REPORTO VENCIDOS	.00		

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.26.1.00.00	CRED.OTORG CON RECURSOS DE FONDAPPA	.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.	12,355,718,616.79		12,355,718,616.79
132.30.1.00.00	CRED.REEST.ADAPTADOS A RESOLUC.NRO.	12,355,718,616.79		12,355,718,616.79
132.30.1.01.00	COMERCIALES	.00		
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			
133.01.0.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA			28,300,521,540.06
133.01.1.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
133.01.2.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		.00
133.02.0.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID			599,969,091.22
133.02.1.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	599,969,091.22		599,969,091.22
133.02.2.00.00	CR/DITOS EN CUENTA CORRIENTE VENCID	.00		.00
133.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS			.00
133.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		.00
133.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VENCIDOS	.00		.00
133.03.1.01.00	DOCUMENTOS AGRICOLAS VENC.	.00		.00
133.03.1.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		.00
133.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VENCIDOS	.00		.00
133.04.0.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			7,031,081,566.16
133.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS	6,846,182,260.74		6,846,182,260.74
133.04.2.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO VENCIDOS			184,899,305.42
133.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,995,061,568.91
133.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS	1,547,333,104.28		1,547,333,104.28
133.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VENCIDOS			1,447,728,464.63
133.05.0.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			2,995,061,568.91
133.05.1.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS	1,547,333,104.28		1,547,333,104.28
133.05.2.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS VENCIDOS			1,447,728,464.63
133.05.0.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			2,995,061,568.91
133.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC	1,547,333,104.28		1,547,333,104.28
133.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS VENC			1,447,728,464.63
133.05.1.01.02	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS VENC.	.00		.00
133.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS VENC.	.00		.00
133.05.1.02.00	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
133.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO VENCIDAS			6,972,892,000.18
133.06.1.00.00	TARJETAS DE CR/DITO VENCIDAS	6,972,892,000.18		6,972,892,000.18
133.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITOS VENCIDAS			84,350,602.64
133.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
133.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS VENCIDOS	84,350,602.64		84,350,602.64
133.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHICULOS VENCIDOS	38,334,242.05		38,334,242.05
133.08.1.01.00	CREDIT.VEH.MODALIDAD CUOTA BALON VEN	.00		.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
132.06.1.02.00	LINEAS DE CRED. POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
132.07.1.00.00	ARENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUC	.00		.00
132.08.1.00.00	ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS REESTRUCTU	.00		.00
132.08.1.01.00	CRD.VEH.MODA.CUOTA BALON REEST.	.00		.00
132.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEH.REEST.	.00		.00
132.14.0.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.00.00	CR/DITOS CON RECURSOS DE PROGRAMAS	.00		.00
132.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.0.01.00	CRED.CON REC.PROV.D/L INST.FINANC.	.00		.00
132.14.1.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.2.01.00	CRED.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.2.01.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.2.01.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.FINANC.REEST.	.00		.00
132.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST.	.00		.00
132.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO REEST	.00		.00
132.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS REEST.	.00		.00
132.14.1.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.14.2.02.03	OTROS CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		.00
132.15.1.00.00	CR/DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS R	.00		.00
132.16.1.00.00	CR/DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ	.00		.00
132.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	25,254,493,361.39		.00
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	15,132,286,873.51		.00
132.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	3,910,679.78		.00
132.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.SIST.AHO.HA	15,128,376,193.73		.00
132.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.AHO.HA			.00
132.18.1.01.03	OTROS CREDITOS ADO.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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA REEST			.00
132.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	10,122,206,487.88		.00
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.	291,500,000.00		.00
132.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	291,500,000.00		.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

25,254,493,361.39

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.18.1.03.01	PARA MEJORAS VIVIENDA INDEX.B/SIST.	.00		
131.18.1.03.02	PARA MEJORAS VIVIENDA FUERA SIST.IP	.00		
131.18.1.03.03	OTROS CRED.PARA MEJORAS VIVIENDA	.00		
131.18.1.04.00	OTROS CRDTS.HIPOTECARIOS	27,129,955,581.99		
131.20.1.00.00	CR/DITOS POR REPORTE VIGENTES	1,423,675,846.78		
131.21.1.00.00	CR/DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES	.00		
131.22.1.00.00	CR/DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	132,580,077,069.57		
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	132,580,077,069.57		
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS	.00		
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	142,439,123,820.75		
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	142,439,123,820.75		
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.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,648,767,900.13		
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,439,924,113.27		
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	65,333,401,509.36		
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	91,002,647,375.69		
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	.00		
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,438,776,730.65		
131.30.1.01.00	COMERCIALES	2,438,776,730.65		
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	45,025,000.00		
131.99.1.00.00	OTROS CR/DITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR/DITOS VIGENTES	.00		
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
132.01.1.00.00	CR/DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
132.04.0.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	.00		
132.04.1.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	6,743,747.54		
132.04.2.00.00	CR/DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	.00		
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	.00		
132.05.1.00.00	CR/DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,502,116,094.15		
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	.00		
132.05.1.01.00	CR/DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,502,116,094.15		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS	15,502,116,094.15		
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	1,589,248,090.99		
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR/DITOS REESTRUCTURADAS	1,589,248,090.99		
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	.00		

2,438,776,730.65
 45,025,000.00
 54,999,819,910.86
 6,743,747.54
 15,502,116,094.15
 1,589,248,090.99

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	1,155,992,547.99		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	.00		.00
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.00
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO EMITIDAS NEGOCIAD	.00		.00
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR/DITO CONFIRMADAS NEGOC	.00		.00
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES	.00		.00
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.	.00		.00
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V	.00		.00
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.	.00		.00
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.	.00		.00
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG	.00		.00
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.2.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG	.00		.00
131.14.1.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.02	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		.00
131.14.1.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.14.2.02.03	OTROS CREDITOS VIGENTES	.00		.00
131.15.1.00.00	CR/DITOS A DIRECTORES Y EMPLEADOS V	25,479,310,526.37		
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			
131.16.2.00.00	CR/DITOS POR VENTA DE BIENES A PLAZ			
131.17.1.00.00	CR/DITOS POR COMPRA DE ORDENES DE P			
131.18.0.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES			
131.18.1.01.00	PARA ADQUISICION DE VIVIENDA			
131.18.1.01.01	PARA ADQ.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LPH			
131.18.1.01.02	PARA ADQ.VIVIENDA FUERA SIST.LPH VI			
131.18.1.01.03	OTROS CRED.PARA ADQ.VIVIENDA VIG.			
131.18.1.02.00	PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA			
131.18.1.02.01	PARA CONST.VIVIENDA INDEX.B/SIST.LP			
131.18.1.02.02	PARA CONST.VIVIENDA FUERA SIST.LPH			
131.18.1.02.03	OTROS CRED.PARA CONST.VIVIENDA VIG			
			223,676,102.10	
			27,129,955,581.99	
				223,676,102.10
				27,129,955,581.99

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
126.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		
126.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL	.00		
126.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	.00		
126.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.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			2,155,495,099,420.75
131.00.0.00.00	CREDITOS VIGENTES			2,174,149,253,063.49
131.01.1.00.00	CREDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		
131.02.0.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT			24,867,171,931.02
131.02.1.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	24,867,171,931.02		
131.02.2.00.00	CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE VIGENT	.00		
131.03.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES			36,432,568,686.56
131.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS VIGENTES	36,432,568,686.56		
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	36,432,568,686.56		
131.03.2.02.00	OTROS DOCUMENTOS VIGENTES	.00		
131.04.0.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES			552,300,767,928.85
131.04.1.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	532,612,607,163.40		
131.04.2.00.00	CREDITOS A PLAZO FIJO VIGENTES	.00		
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			19,688,160,765.45
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	513,592,113,347.39		
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE	513,592,113,347.39		
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	513,592,113,347.39		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	.00		
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	513,563,802,999.28		
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG			8,809,523,563.45
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	28,310,348.11		
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			490,669,976,293.49
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			490,669,976,293.49
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	490,669,976,293.49		
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	10,068,391,609.05		

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	2,198,869,812,041.59-		
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	135,843,486,262.48-	62,259,152,535.27-	
124.25.2.01.00	(ADMN CENTRAL)			
124.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	919,005,039,334.04-		
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN	269,343,410,866.96-		
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	874,677,873,578.11-		
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			58,026,371,258.06
125.01.0.00.00	TIT.VAL AFEC.REPORTO CON EL BCV (RE			.00
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO			
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTO			
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			
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			.00
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			.00
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			.00
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI.ENTREG.FIDEI.INST.FIN			
125.05.2.00.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			
125.05.0.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P			
125.05.0.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			
125.05.1.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.			
125.05.1.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN P.			
125.05.2.01.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			
125.05.2.02.00	FONDOS REST.ENTREG.FIDE.INST.FIN EX			
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			.00
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTO			
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			
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTO (R			
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
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

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,218,298,194,150.66		
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES		86,562,198,799.23	.00
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		.00
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX	.00		.00
123.16.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE	.00		.00
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
123.25.0.01.00	(ADMIN CENTRAL)			.00
123.25.0.02.00	(ADMIN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTOO CAPIT)			.00
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			.00
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			.00
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			.00
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			.00
123.25.2.01.00	(ADMIN CENTRAL)			.00
123.25.2.02.00	(ADMIN.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTOO CAPIT)			.00
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			.00
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			698,533,511,529.06
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			2,937,200,000,000.00
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	2,937,200,000,000.00		
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			22,462,476,105.92
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	95,036,899.18		
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		22,367,439,206.74	
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			95,036,899.18
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	95,036,899.18		
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.0.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			15,022,184,206.74
124.02.1.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS		15,022,184,206.74	
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			7,345,255,000.00
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT		7,345,255,000.00	
				2,261,128,964,576.86-

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA E
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
116.03.1.00.00	OTROS DOCUMENTOS PARA COBRO DIRECTO	.00		.00
116.04.0.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.00
116.04.1.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.00
116.04.2.00.00	DOCUMENTOS PARA COBRO EN EL EXTERIO	.00		.00
116.99.1.00.00	OTROS EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	98,056,728.97		98,056,728.97
119.00.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.0.00.00	(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)			
119.01.1.00.00	(PROVISION PARA DISPO. M/N)	1,837,231.51-		1,837,231.51-
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)	.00		.00
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT.VAL.PARA NEGOCIA			
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT.P/INST.FINANC.EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA.EMITI.X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG.EMITI.X EMPRE.NO FIN.D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAD.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESCEN.Y OTROS ORG.REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,908,918,792,072.82		1,908,918,792,072.82
			4,553,590,000.00	4,553,590,000.00
				1,967,872,520,009.56
				1,837,231.51-
				4,803,139,492,569.03

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:28
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			9,117,086,678,489.84
111.00.0.00.00	EFFECTIVO			1,345,923,456,262.93
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	136,081,994,561.44		145,682,577,658.10
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		9,545,584,425.47	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		41,166,371.19	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			13,832,300.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	12,760,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		1,072,300.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			989,918,069,405.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			982,301,547,000.00
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E	977,675,645,000.00		
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV		4,625,902,000.00	
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	7,616,522,405.00		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE			13,650,284,549.55
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE			13,650,284,549.55
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLE			.00
113.02.1.00.00	DEPOSITOS EN ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTAMIENTOS			.00
113.99.1.00.00	DEPOSITOS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			.00
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			74,512,402,085.86
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR	627,929.66		74,512,402,085.86
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR			.00
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		74,511,774,156.20	.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	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			
116.01.0.00.00	COMPENSAACION A CARGO BCV			122,161,959,795.93
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			122,063,903,066.96
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			.00
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			122,063,903,066.96
116.01.1.01.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			.00
116.01.1.02.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			.00
116.01.2.00.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			.00
116.01.2.01.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			.00
116.01.2.02.00	CAMARA DE COMPENSAACION A CARGO BCOS			.00
116.02.1.00.00	ORDENES DE PAGO DE LA TESORERIA NACIONAL			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
450.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,944,857,705.86
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			1,944,857,705.86
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			1,943,727,705.86
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	1,943,470,353.86		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT		257,352.00	
451.02.1.00.00	P/RDIDAS POR SINIESTROS	1,130,000.00		
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			300,000,000.00
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			.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL	.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
 Vicepresidencia de Contabilidad

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
433.03.0.00.00	CONST PROV BIENES ADQ PARA ARREND F			.00
433.04.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			735,047,502.67
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA	735,047,502.67		.00
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES			.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.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		.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		.00
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB			.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL			.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES			216,206,252.88
433.99.1.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	216,206,252.88		.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			22,631,386,837.50
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			2,600,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO	2,600,000,000.00		.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GOS.D/PREVENC.INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			20,031,386,837.50
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	20,031,386,837.50		.00
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	14,764,419,615.06		.00
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	2,563,475,083.77		.00
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	431,719,089.84		.00
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONÉ	642,146,962.75		.00
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		.00
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,629,626,086.08		.00
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS			.00
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			83,743,623.37-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			83,743,623.37-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS			.00
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	83,743,623.37-		.00
541.03.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURAS DE TERCE			.00
541.99.1.00.00	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES		.00	
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			212,726,322.75
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	210,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES		2,726,322.75	
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			4,786,898,320.14
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	4,786,898,320.14		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD		.00	
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANTIA DE DEP	8,372,394,796.50		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	2,469,818,749.11		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACION BANCARIA	348,638,202.00		
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 PBLICAS			3,191,979.74
449.17.1.00.00	RELACIONES PBLICAS			
449.17.2.00.00	RELACIONES PBLICAS		3,191,979.74	
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			2,400,575,936.54
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	2,397,653,103.38		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS		2,922,833.16	
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			1,292,854,059.26-
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			1,292,854,059.26-
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI	1,292,854,059.26-		
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			337,453,818.43-
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			7,437,180.00-
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA	360,000.00-		
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			330,016,638.43-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	307,093,137.72-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		22,923,500.71-	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			1,940,134,045.26
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			988,880,289.71
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE			
433.02.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION Y/O APART OB			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

(FORMA: "F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
447.00.0.00.00	DEPRECIACION Y DESVALORIZACION DE B			
447.01.0.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS			5,865,353,891.50
447.01.1.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS	1,337,335,788.65		1,339,648,160.70
447.01.2.00.00	DEPRECIACION DE EDIFICACIONES E INS		2,312,372.05	
447.02.0.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO			4,514,791,575.01
447.02.1.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	4,512,410,940.36		
447.02.2.00.00	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO		2,380,634.65	
447.03.1.00.00	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPOR	10,914,155.79		
447.04.1.00.00	DEPRECIACION DE BIENES RECIBIDOS EN	.00		
447.05.1.00.00	P/RDIDAS POR DESVALORIZACION DE BIE	.00		
447.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
448.00.0.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DIFERIDOS			9,129,537,650.21
448.01.1.00.00	AMORTIZACION DE GASTOS DE ORGANIZAC	.00		
448.02.1.00.00	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDAD	678,093,526.35		
448.03.1.00.00	AMORTIZACION DE SOFTWARE	17,577,560.30		
448.05.1.00.00	AMORTIZACION DE PLUSVALIA	2,719,096,649.81		
448.06.0.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI			3,813,754,953.04
448.06.1.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI	3,813,754,953.04		
448.06.2.00.00	AMORTIZACION DE OTROS GASTOS DIFERI		.00	
448.07.1.00.00	AMORT.LICENCIAS COMPRADAS	1,901,014,960.71		
448.09.1.00.00	AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACION	.00		
449.00.0.00.00	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRA			29,648,070,972.81
449.01.0.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS			1,863,142,439.49
449.01.1.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS	1,860,000,000.00		
449.01.2.00.00	AGUA, ELECTRICIDAD Y GAS		3,142,439.49	
449.02.0.00.00	ALQUILER DE BIENES			5,230,610,051.77
449.02.1.00.00	ALQUILER DE BIENES	5,228,850,000.00		
449.02.2.00.00	ALQUILER DE BIENES		1,760,051.77	
449.03.0.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO			743,103.90
449.03.1.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO	.00		
449.03.2.00.00	ARRENDAMIENTO DE BIENES DE USO		743,103.90	
449.04.0.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA			30,023.68
449.04.1.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	.00		
449.04.2.00.00	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		30,023.68	
449.05.0.00.00	PAPELERA Y EFECTOS DE ESCRITORIO			3,203,734,060.88
449.05.1.00.00	PAPELERA Y EFECTOS DE ESCRITORIO	3,200,491,254.12		
449.05.2.00.00	PAPELERA Y EFECTOS DE ESCRITORIO		3,242,806.76	
449.06.0.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO			169,306,061.40
449.06.1.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO	168,000,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y UTILES DE ASEO		1,306,061.40	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			272,898,924.88
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	266,420,023.95		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		6,478,900.93	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISION E IMPRESION DE T	.00		
449.09.0.00.00	GASTOS LEGALES			300,000,000.03
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	300,000,000.03		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			444,970,919.55
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC	444,370,919.55		
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			431,162,885.10
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS	431,162,885.10		
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			.00
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			13,208,034.45
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA	13,208,034.45		
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			1,228,284,510.67
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			337,774.50
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			.00
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			337,774.50
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES			.00
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS	1,227,484,081.71		
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	352,636.48		
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS			110,017.98
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS			
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			5,879,174,019.91
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			4,117,842,484.13
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES	4,042,781,398.34		
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			75,061,085.79
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D/BITO BANCARIO	1,311,654,294.07		
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			449,677,241.71
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	428,963,107.92		
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			20,714,133.79
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			9,029,029,516.78
446.01.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			8,255,029,516.78
446.01.1.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B	8,251,274,794.00		
446.01.2.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			.00
446.02.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES PARA B			3,754,722.78
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			774,000,000.00
446.03.1.00.00	CONDOMINIO	774,000,000.00		
446.03.2.00.00	CONDOMINIO			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,050,648,000.00		2,054,125,147.21
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL		3,477,147.21	
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			3,477,665,254.48
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	3,477,665,254.48		
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	2,806,000,000.00		2,806,000,000.00
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	671,665,254.48		671,665,254.48
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIT			
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIT	1,827,000,000.00		18,839,131,808.44
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIT			1,827,000,000.00
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	5,214,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION			
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG	2,371,673,835.00		
442.05.1.00.00	ASESORIA JURADICA			
442.06.0.00.00	ASESORIA T/CNICA Y GERENCIAL			
442.06.1.00.00	ASESORIA T/CNICA Y GERENCIAL	13,500,000.00		13,500,000.00
442.06.2.00.00	ASESORIA T/CNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITORIA EXTERNA	711,266,062.50		
442.08.1.00.00	CONSULTORIA EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	8,652,077,169.00		8,701,691,910.94
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO		49,614,741.94	
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,055,862,986.52		1,055,862,986.52
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	575,358,380.49		575,358,380.49
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	7,020,855,801.99		7,070,470,543.93
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS		49,614,741.94	
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		100,795.80	
443.02.0.00.00	TEL/FONOS, TELEX, FAX			
443.02.1.00.00	TEL/FONOS, TELEX, FAX	6,570,070,654.00		6,590,376,284.38
443.02.2.00.00	TEL/FONOS, TELEX, FAX			
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
				7,034,847,999.73
				100,795.80
				6,590,376,284.38
				20,305,630.38
				.00

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA: "F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.01.2.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE		66,689,553.89	
441.02.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL CONTRATADO	476,670,907.03		
441.03.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL EN PER-ODO DE P	.00		31,125,380.36
441.04.0.00.00	PASANTIAS			
441.04.1.00.00	PASANTIAS	31,125,380.36		
441.04.2.00.00	PASANTIAS	.00		.00
441.05.1.00.00	SUPLENCIAS	.00		
441.06.0.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES			
441.06.1.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	6,521,365,243.55		
441.06.2.00.00	UTILIDADES Y BONIFICACIONES	.00	7,416,755.97	
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			
441.09.1.00.00	BONOS POR DECRETO	.00		
441.09.2.00.00	BONOS POR DECRETO		7,401,400.62	7,401,400.62
441.10.1.00.00	BONO ESPECIAL DE CAJEROS	1,138,000.00		
441.11.1.00.00	BONOS DE INCENTIVOS	3,935,518,500.00		1,314,889,293.85
441.12.0.00.00	VACACIONES			
441.12.1.00.00	VACACIONES	1,306,993,991.85		
441.12.2.00.00	VACACIONES		7,895,302.00	1,705,729.05
441.13.0.00.00	PRIMAS	.00		
441.13.1.00.00	PRIMAS		1,705,729.05	
441.13.2.00.00	PRIMAS			
441.14.1.00.00	DIETAS DE DIRECTORES	270,000,000.00		
441.15.0.00.00	VIFIICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES			
441.15.1.00.00	VIFIICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	1,627,087,630.38		1,634,971,823.35
441.15.2.00.00	VIFIICOS Y ASIGNACIONES POR VIAJES	.00	7,884,192.97	
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 REPRESENTACION			
441.18.1.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION	149,762,256.00		169,707,036.00
441.18.2.00.00	GASTOS DE REPRESENTACION		19,944,780.00	
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			
441.21.1.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL	6,290,988,628.20		6,291,281,816.45
441.21.2.00.00	PRESTACIONES SOCIALES DEL PERSONAL		293,188.25	
441.22.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES			
441.22.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES	7,889,377,663.22		7,899,279,302.84
441.22.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES		9,901,639.62	
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	12,180,779.00		702,117,845.77
441.26.0.00.00	UNIFORMES			
441.26.1.00.00	UNIFORMES	702,000,000.00		
441.26.2.00.00	UNIFORMES		117,845.77	1,056,453,160.40
441.27.0.00.00	CAPACITACION			
441.27.1.00.00	CAPACITACION	1,056,080,000.00		
441.27.2.00.00	CAPACITACION		373,160.40	
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D			

(FORMA:"F"), AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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
434.01.2.00.00	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			.00
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	15,640,432.79		1,764,045,559.37
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			1,764,045,559.37
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			1,515,805,106.69
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			1,515,805,106.69
438.01.2.04.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			248,240,452.68
438.01.0.05.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			.00
438.01.1.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			.00
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPON PARA LA VENTA			.00
438.01.0.06.00	DESV PERMANENTE INV EN TITUL VAL DI	15,640,432.79		232,600,019.89
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			238,964,552,229.08-
GASTOS DE TRANSFORMACION				
440.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			144,198,484,447.46
441.00.0.00.00	GASTOS DE PERSONAL			144,198,484,447.46
441.01.0.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			57,545,054,077.41
441.01.1.00.00	SUELDOS DE PERSONAL PERMANENTE			19,780,603,481.00
T O T A L				

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
538.05.1.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	1,342,569,632.04-		
538.05.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL		9,627,917.99-	
538.06.0.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.00.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.00
538.06.1.01.00	DISM PROV INV TITUL VALORES VENCIDA	.00		.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			38,449,459,676.98
431.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			1,022,749,612.61
431.01.0.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			222,378,444.47
431.01.2.00.00	COM POR CORRESPONSALIA			
431.02.0.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA		222,378,444.47	.00
431.02.1.00.00	COM POR GIROS Y TRANSFERENCIA			
431.03.0.00.00	COM POR COBRANZA			780,245,838.65
431.03.1.00.00	COM POR COBRANZA	780,245,838.65		
431.04.0.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES			480,000.00
431.04.1.00.00	COM POR SERVICIOS BURSATILES	480,000.00		
431.05.1.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			.00
431.05.2.00.00	COM POR CAMARA DE COMPENSACION			
431.99.0.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		2,251,830.00	
431.99.1.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS			.00
431.99.2.00.00	COM POR OTROS SERVICIOS		17,393,499.49	
431.99.1.01.00	CAJEROS AUTOMATICOS			.00
431.99.0.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.1.02.00	TARJETAS DE CREDITO			.00
431.99.2.02.00	TARJETAS DE CREDITO		17,393,499.49	
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			.00
432.00.0.00.00	GASTOS POR DIF DE CAMBIO Y OPERAC C			11,091,143,622.24
432.01.0.00.00	PERDIDAS POR ARBITRAJE DE MONEDA EX			.00
432.98.0.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			11,091,143,622.24
432.98.2.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO			
432.98.2.01.00	DIF EN CAMBIO CAPTACIONES DEL PUBLI		11,091,143,622.24	.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		1,394,575,676.74	
432.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OTRAS 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		9,696,567,945.50	
434.00.0.00.00	GASTOS POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFIL			.00

APLICAC: 0200
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA: "F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	368,803,242.50-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	70,693,677.25-		
531.99.0.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		4,221,208,916.45-	
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	4,186,782,853.93-		
531.99.2.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS		34,426,062.52-	
531.99.1.29.01	CORRIENTES	3,995,205,667.32-		
531.99.1.29.02	AHORROS	33,513,142.08-		
531.99.2.29.02	AHORROS		34,426,062.52-	
531.99.1.29.03	OTRAS	158,064,044.53-		
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS	153,180,000.00-		
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		1,151,136,434.16-	
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	1,151,094,013.98-		
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS		42,420.18-	
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		35,225,789,558.81-	
532.01.2.00.00	GAVANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR		.00	
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		.00	
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO		35,225,789,558.81-	
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		5,205,826,992.00-	
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		18,403,096,124.22-	
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		465,865,117.91-	
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		486,742,880.16-	
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		10,167,401,693.98-	
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		496,856,750.54-	
534.00.0.00.00	ING. POR INV. EN EMP. FILIAL Y AFILIAD			
534.01.0.00.00	GANANC. POR PARTIC. PATRIM. EN EMP. FIL		341,861.51-	
534.01.1.00.00	GANANC. POR PARTIC. PATRIM. EN EMP. FIL	341,861.51-		
534.01.2.00.00	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			
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			
538.01.0.00.00	DISM PROV PARA INVERSIONES EN OTROS		15,780,430,468.76-	
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		14,428,232,918.73-	
538.04.1.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.04.2.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL MANT HAST			
538.05.0.00.00	GANANC REAL INV TITUL VAL DISPONIBL	4,835,819,591.12-		
			9,592,413,327.61-	
				1,352,197,550.03-

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	831,071,083.87-		
531.99.2.02.00	CHEQUES DEVUELTOS		675,549.00-	
531.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES	.00		
531.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			686,701,767.75-
531.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
531.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE	4,589,017,722.49-		
531.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	1,640,270,823.92-		
531.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	2,948,661,898.57-		
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	85,000.00-		
531.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE CREDITO	.00		
531.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	1,789,329,293.43-		
531.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO	.00		
531.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	1,789,329,293.43-		
531.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX	.00		
531.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA	2,231,443,107.21-		
531.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS	23,672,235.48-		
531.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN	.00		
531.99.0.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	1,010,840,750.00-		
531.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
531.99.2.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
531.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES	266,666.15-		
531.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	.00		
531.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS	1,142,073,051.71-		
531.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	.00		
531.99.1.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA	329,651,500.00-		
531.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,291,780.00-		
531.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
531.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	.00		
531.99.0.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS	12,447,163,819.87-		
531.99.2.18.00	OPERACIOENS POR REDES ELECTRONICAS			
531.99.1.18.01	SUICHE 7B	8,632,209,343.98-		
531.99.1.18.02	CONEXUS	.00		
531.99.1.18.03	OTRAS	3,814,954,475.89-		
531.99.2.18.03	OTRAS			
531.99.1.19.00	COM SERVICIOS 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	1,514,653,245.43-		
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	132,587,722.10-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	1,382,065,523.33-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	236,798,500.00-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	68,614,000.00-		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	80,542,500.00-		
			1,458,328.00-	
				1,012,106,064.00-
				3,750,108.00-
				12,447,163,819.87-
				.00
				.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.01.0.01.00	CONSTIT. PROV. CAPITAL			.00
421.01.1.01.00	CONSTIT. PROV. CAPITAL	.00		.00
421.01.2.01.00	CONSTIT. PROV. CAPITAL			.00
421.01.0.02.00	CONSTIT. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	CONSTIT. PROV. RENDIMIENTOS	.00		.00
421.01.2.02.00	CONSTIT. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.02.1.00.00	CONSTIT.PROV.Y AJUSTES PARA OTRA CTAS	.00		.00
421.02.1.01.00	CONSTIT.PROV. P/L PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.02.1.02.00	CONSTIT.PROV.P/L RENDIMIENTOS	.00		.00
421.03.1.00.00	CONSTITUCIÒN DE PROVISIÒN PARA CR/D	.00		.00
421.04.1.00.00	CONSTIT.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.04.1.01.00	CONSTIT.PROV.REND.COB.INV.TIT.VAL.VEC	.00		.00
421.04.1.02.00	CONSTIT.PROV.REND.X COB.X INV.TIT.VAL	.00		.00
421.02.1.03.00	AJUSTES A OTRAS CUENTAS POR COBRAR	.00		.00
421.05.1.00.00	CONSTIT.PROV.X COMIS.X COB	.00		.00
421.06.1.00.00	CONSTIT.PROV.CRODT.OTORG.MICROEMPRESAR	.00		.00
421.06.1.01.00	CONSTIT.PROV.PORCION DE CAPITAL	.00		.00
421.06.1.02.00	CONSTIT.PROV.PORCION REND.	.00		.00
423.00.0.00.00	CONST.PROV.Y AJUSTES D/DISPONIBILID			.00
423.01.1.00.00	CONST.PROV.D/DISPONIBILIDADES	.00		.00
423.02.1.00.00	AJUSTES DE DIPONIBILIDADES			.00
530.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			99,279,461,592.07-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			46,642,591,825.30-
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			13,950,623.00-
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED		13,950,623.00-	13,950,623.00-
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			76,436,027.01-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI	76,436,027.01-		76,436,027.01-
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			4,331,209,032.13-
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO	4,331,209,032.13-		4,331,209,032.13-
531.03.2.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			.00
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			63,831,363.57-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS	18,537,411.57-		63,831,363.57-
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA		45,293,952.00-	63,831,363.57-
531.05.0.00.00	COM FOR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			.00
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			.00
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS	8,997,542,692.87-		8,998,892,311.09-
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS		1,349,618.22-	8,998,892,311.09-
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			675,000.00-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL	675,000.00-		675,000.00-
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			.00
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			29,904,983.75-
531.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	29,904,983.75-		29,904,983.75-
531.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			33,127,692,484.75-
531.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	33,089,824,811.05-		33,127,692,484.75-
531.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			.00
531.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	175,140,000.00-		29,904,983.75-
531.99.0.02.00	CHEQUES DEVUELTOS		37,867,673.70-	33,127,692,484.75-
				831,746,632.87-

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS			
419.01.1.00.00	COMISIONES POR LINEAS DE CR/DITO OB	.00		2,793,355,637.90
419.02.1.00.00	COMISIONES POR GARANTIAS CONTRATADA	.00		
419.99.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			2,793,355,637.90
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS	2,793,355,637.90		.00
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			5,283,558,070.53-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER			
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD			5,283,558,070.53-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD			5,269,774,852.15-
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR/DITOS CASTIGAD			
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR	13,783,218.38-		.00
521.03.0.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	.00		.00
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	.00		.00
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR/DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		.00
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI	.00		.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		.00
421.01.2.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			.00

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	2,679,324.18		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO			19,363,449,787.49
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO	19,060,934,163.65		
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS DE AHORRO		302,515,623.84	
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT	70,873,904,615.48		71,332,581,863.76
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS A PLAZO Y CERT		458,677,248.28	
411.06.0.00.00	GASTOS POR TÍTULOS VALORES EMITIDOS			13,165,774.98
411.06.1.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	13,165,774.98		
411.06.2.00.00	G.TOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/E			
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	164,542,295.97		164,542,295.97
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACION			
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	139,649,598.45		406,947,040.72
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU		267,297,442.27	267,297,442.27
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC			
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	5,128,055.01		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA			
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV			
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			
417.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			
418.00.0.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS			

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
513.01.1.26.00	REND.X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONDAPFA	25,451,690.15-		
513.01.1.27.00	REND.X CRDTS.OTORG.A TASA INTS PREF	1,196,088,310.43-		
513.01.1.28.00	REND.X CRDTS.OTORG.A/MICROENPRE VIG	4,545,794,605.66-		
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	120,793,836.54-		.00
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	2,446,540,804.16-		
513.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS	2,461,264,436.89-		
513.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS	13,414,135.14-		
513.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VENCIDOS		8,730,194.79-	
513.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN LITIGI			
514.00.0.00.00	INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBR			
514.01.1.00.00	COMISIONES	1,077,259,341.20-		
514.01.1.01.00	COMISIONES POR GARANTIAS OTORGADAS	.00		
514.01.1.02.00	COMISIONES POR LINEAS DE CR/DITO DE	.00		
514.01.1.03.00	COMISIONES POR CARTAS DE CR/DITO	822,535,067.69-		
514.01.1.04.00	COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCI	.00		
514.01.1.99.00	OTRAS COMISIONES FINANCIERAS	254,724,273.51-		
514.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR		81,297,984.21-	
514.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			.00
514.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS CUENTAS POR			.00
514.03.1.00.00	COMIS.X MANEJ.D/L RECUR.AHO.HAB.	8,810,132,445.39-		
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			
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPÓSITOS EN CUENTAS COR	8,858,045,047.35		
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	466,009,871.06		

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.2.01.02	OBLIG.POR FID.INV.EMIT.POR INST.FIN			
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		.00
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES			
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
512.06.1.25.02	(ADMON PUB. STAT. MUNIC. Y DTO. CAPIT	.00		.00
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REG. ESPE	.00		.00
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES			
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES	90,970,590,797.53-		96,772,119,600.43-
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS VIGENTES		871,579,231.92-	91,842,170,029.45-
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A INSTITU	67,338.10-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUENTA	2,719,596,050.65-		1,334,139,491.35-
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	1,334,139,491.35-		
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F			
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F	22,262,875,270.66-		22,734,960,344.73-
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A PLAZO F		472,085,074.07-	
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS			
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS	16,976,385,301.77-		17,375,879,459.62-
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS EN CUOTAS		399,494,157.85-	
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR/DIT	30,998,360,823.20-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	428,610,553.80-		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICION DE VEH	72,880,611.20-		
513.01.1.09.00	RENDIMIENTOS POR DESCUENTOS Y COMPR	.00		.00
513.01.1.10.00	RENDIMIENTOS POR ANTICIPOS SOBRE DO	.00		.00
513.01.0.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO			
513.01.1.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
513.01.2.11.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
513.01.1.12.00	RENDIMIENTOS POR CARTAS DE CR/DITO	.00		.00
513.01.0.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES			
513.01.1.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
513.01.2.13.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
513.01.1.14.00	REND. POR CR/D. PROG. ESPEC. FINANCI.	.00		.00
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS A DIRECTO	768,768,706.29-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR VENTA	14,646,550.91-		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR COMPR	.00		.00
513.01.1.18.00	REND X CRDTS HIP. VIGENTE	1,051,506,997.63-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS POR REFOR	143,695,872.11-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AFECTOS A	.00		.00
513.01.1.22.00	RENDIMIENTOS POR CR/DITOS AGRICOLAS	3,727,970,274.60-		
513.01.1.23.00	REND X CRDTS.AGRICOLAS E/CUOTAS VIG	4,564,094,387.39-		
513.01.1.24.00	RENS X OTROS CRDTS.AGRICOLAS VIG	.00		.00
513.01.1.25.00	REND. X CRDTS.OTORG.C/RECU.FONCREI	18,864,125.09-		

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVIARES

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA	.00		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	25,388,748.44-		
512.04.2.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I		35,354,007.96	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		126,863,534.18-	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI		71,080,600.95-	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		55,782,933.23-	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	21,178,450,652.64		
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	1,320,410,738.07		
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.04.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.04.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	11,508,392,913.24		
512.04.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	2,311,596,972.16		
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	6,038,050,029.17		
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.05.0.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRIG.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	279,657,067.57-		
512.05.2.00.00	REND.X INV.D/DISP.RESTRING.		43,505,626.00-	
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO	149,774,723.92-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND.X FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.	129,882,343.65-		
512.05.0.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS			
512.05.1.05.01	REND.FONDOS RESTRIN.ENTRE.FIDE.PAIS	129,882,343.65-		
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.AFFECT.REPORT.BCV	.00		
512.05.0.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO			
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO			
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS TITULOS VALO			
512.05.0.99.00	REND.X OTRAS INV.DISP.REESTRING.		43,505,626.00-	
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			
512.06.1.00.00	REND.POR INV.EN OTROS TITULOS VALOR	82,394,040.48-		
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.			
512.06.2.01.00	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.			
512.06.1.01.01	OBLIG.POR FID.DE INV.EMIT.POR INST.FIN			

21,340,668,194.78

1,320,410,738.07

11,508,392,913.24

2,311,596,972.16

6,200,267,571.31

323,162,693.57-

129,882,343.65-

43,505,626.00-

.00

.00

82,394,040.48-

.00

.00

82,394,040.48-

APLICAC:0200
 REPORTE:FORMA F
 AGENCIA:30/000

FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001
 FECHA: 12/04/2005
 HORA: 8:25:29
 PAGINA: 0001

(FORMA:"F") AL: 31/03/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 de MARZO 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.02.2.18.00	PARTICIPACION EN INST.FINANCIERAS D			
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO		.00	
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN TIT	58,733,845,248.06-		69,856,752,569.46-
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO		11,122,907,321.40-	
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 PV	55,160,821,942.08-		
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 TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		
512.03.1.08.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E		5,739,360,098.10-	5,739,360,098.10-
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	38,579,562,692.19-		44,241,907,425.31-
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR		5,662,344,733.12-	
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
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		.00
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD	.00		.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)			
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	35,006,539,386.21		35,285,336,896.03
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		278,797,509.82	
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	2,610,942,651.88		2,610,942,651.88
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DITTO CAPITAL)			
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DITTO CAPITAL)	17,962,111,426.00		17,962,111,426.00
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DITTO CAPITAL)		.00	
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	3,821,846,782.75		3,821,846,782.75
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)		.00	
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	10,611,638,525.58		10,890,436,035.40
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		278,797,509.82	
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	52,058,086,551.26-		52,022,732,543.30-
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	73,208,636,111.13-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	27,901,092.77-		
512.04.1.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST.FIN	2,512,344.33-		
512.04.1.02.02	DEP.A PLAZO EN INST.FINANCIERAS PAI	.00		.00

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		.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 TATU			24,012,070,739.48-
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	23,161,454,553.49-		
512.02.2.00.00	REND INVER EN TITULOS M/E		850,616,185.99-	
512.02.1.01.00	LETRAS DEL TESORO			.00
512.02.2.01.00	LETRAS DEL TESORO		12,218,736.36-	
512.02.1.02.00	BONOS DEL TESORO			.00
512.02.0.03.00	BONOS Y OBLIG.D/L DEUDA PUB.NACION			22,604,010,198.19-
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PV			.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 TATULOS VALORES EMITIDOS O AV			838,397,449.63-
512.02.1.08.00	OTROS TATULOS VALORES EMITIDOS O AV			.00
512.02.2.08.00	OTROS TIT VAL EMIT AVAL X NACION		838,397,449.63-	
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	557,444,355.30-		557,444,355.30-
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 INSTITUC			.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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.F/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

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			253,315,683,936.81-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			277,761,979.29-
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN EL BA	.00		
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			601.00-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN BANCO			.00
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BOS.Y/CORRESPONSALES		277,761,378.29-	
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS EN OFICI			.00
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS			146,297,112,586.29-
512.01.0.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTUL	.00		.00
512.01.1.00.00	RENDIMIENTOS DE INVERSIONES EN TÍTUL			.00
512.01.2.00.00	REND.D/INVER.E/TÍTULOS M/E			.00
512.01.1.01.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.02.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
512.01.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P/	.00		.00
512.01.1.04.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
512.01.1.05.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
512.01.1.06.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
512.01.1.07.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
512.01.1.08.00	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
512.01.2.08.00	OTROS TIT.VAL.EMIT.O AVAL P/L NACTO			.00
512.01.1.09.00	DEPÓSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
512.01.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.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		.00
512.01.1.12.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
512.01.1.13.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
512.01.1.15.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
512.01.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.01.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.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		.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		.00
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			.00

(FORMA: "A") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 ABRIL de 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

71000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4,624,965,144,854.52
76000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	33,582,650,368.14
78000	CTA DEU.P/OTROS ENCARG.DE CONFIANZA	773,536,128,448.26
78900	OTRAS CTAS DEUD.FOND.MUT.HABITACIO.	6,303,392,426.53
81000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,088,241,201,748.82
83000	OTRAS CTAS.D/REGISTRO DEUDORAS	46,376,646,346.51
	INVERSIONES CEDIDAS	1,972,095,435,099.66-
	CARTERA AGRICOLA DEL MES	29,573,444,722.43
	CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	286,723,846,115.90
	CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2,701,994,123,645.16-
	MICROCREDITOS	103,535,387,005.98
	CREDITOS VIGENTES ADAPTADOS A LA RESOL.NRO.056.03	14,738,455,621.39
	CREDITOS VEHICULO BAJO MOD.CUOTA BALON	.00
	CREDITOS HIP.INDEXADOS BAJO SISTEMA LPH	1,317,063.12
	CREDITOS HIP. FUERA DE SISTEMA LPH	24,046,566,981.35

PRESIDENTE

GENERAL GENERAL

CONTRALOR O AUDITOR

CONTADOR GENERAL



(FORMA: "A") Al: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 ABRIL de 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

26300	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y	54,847,431.99-
26400	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIA	452,058,728.74-
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	206,170,740,306.53-
28000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	.00
29000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITA	.00
20000	TOTAL DEL PASIVO	8,014,406,123,656.72-
	GESTION OPERATIVA	86,865,289,586.57-
	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	178,234,906,582.51-
35000	AJUSTES AL PATRIMONIO	.00
36000	RESULTADOS ACUMULADOS	334,186,238,897.94-
37000	GAN.O PER.N/REA.E/INV.TIT/VAL P/VTA	13,686,816,138.28-
39000	ACCIONES EN TESORERIA	34,726,575,889.83
30000	TOTAL DEL PATRIMONIO	919,377,805,828.90-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,020,649,219,072.19-
61000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	252,805,698,067.44

(FORMA: "A") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 ABRIL de 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

16000	BIENES REALIZABLES	5,795,518,106.05
17000	BIENES DE USO	359,180,403,098.18
18000	OTROS ACTIVOS	320,451,529,933.58
10000	TOTAL DEL ACTIVO	9,020,649,219,072.19
21000	CAPTACIONES DEL PUBLICO	7,667,497,207,573.40-
21100	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	3,180,849,879,681.83-
21101	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	1,606,865,289,900.85-
21102	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	1,573,984,589,780.98-
21200	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	180,873,959,383.49-
21300	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES	.00
21400	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,575,701,326,731.77-
21500	DEPÓSITOS A PLAZO	2,729,305,188,825.60-
21600	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	727,820,000.00-
21700	CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTRINGIDA	39,032,950.71-
22000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	.00
23000	CAPTACIONES Y OBLIG.CON EL BCO.NAC.AHORRO Y PREST.	340,699,179.00-
24000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	113,628,055,204.71-
24100	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS HASTA UN ADO	27,255,065,435.85-
24200	OBLIG.CON INST.FINANC.PAIS A MAS DE UN ADO	.00
24300	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR HASTA UN ADO	83,816,295,725.92-
24400	OBLIG.CON INST.FINANC.EXTERIOR A MAS DE UN ADO	.00
24500	OBLIG.POR OTROS FINANC.HASTA UN ADO	.00
24600	OBLIG.POR OTROS FINANC.A MAS DE UN ADO	2,556,694,042.94-
25000	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI	8,545,178,101.21-
26000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18,224,243,291.87-
26100	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE	17,717,337,131.14-
26200	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00

A C T I V O

11000	DISPONIBILIDADES	1,396,269,269,585.61
11100	EFFECTIVO	95,537,560,136.70
11200	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1,109,358,928,833.20
11300	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	17,941,781,346.51
11400	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	22,823,515,259.35
11500	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	.00
11600	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	150,609,321,241.36
11900	(PROVISIEN PARA DISPONIBILIDADES)	1,837,231.51-
12000	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	4,517,497,383,495.83
12400	COLOCAC. EN EL BCO. CENTRAL VZLA Y OPERAC. INTERBANC.	589,120,184,651.15
12100	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES PARA NEGOCIAR	.00
12200	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES DISP. P/LA VTA.	1,830,675,195,503.96
12300	INVERSIONES EN T-TULOS VALORES MANT. HASTA VCTO.	2,034,038,952,349.33
12500	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	58,075,695,985.59
12600	INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	5,587,355,005.80
12900	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN T-TULOS VALORES)	.00
13000	CARTERA DE CREDITOS	2,279,930,800,939.30
13100	CR+DITOS VIGENTES	2,295,738,679,514.10
13200	CR+DITOS REESTRUCTURADOS	53,472,236,373.72
13300	CR+DITOS VENCIDOS	32,363,183,824.87
13400	CR+DITOS EN LITIGIO	793,126,661.36
13900	(PROVISIEN PARA CARTERA DE CR+DITOS)	102,436,425,434.75-
14000	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	124,036,832,717.42
14100	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDAD	.00
14200	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES	79,741,882,777.85
14300	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA	51,547,659,265.49
14400	COMISIONES POR COBRAR	5,999,562,395.37
14500	REND. Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS. P/COB	.00
14900	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,252,271,721.29-
15000	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	17,487,481,196.22
15100	INVER. EN EMPRE. FILIALES Y AFILIADAS	18,040,795,553.03
15200	INVERSIONES EN SUCURSALES	.00
15900	(PROV. P/ INVER. E/ EMPRE. FILIALES)	553,314,356.81-

(FORMA:"E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
100.00.0.00.00	ACTIVO			9,020,649,219,072.19
110.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			1,396,269,269,585.61
111.00.0.00.00	EFFECTIVO			95,537,560,136.70
111.01.1.00.00	BILLETES Y MONEDAS NACIONALES	87,207,719,801.90		
111.02.2.00.00	BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		8,274,730,923.67	
111.03.2.00.00	ORO AMONEDADO Y EN BARRAS		41,277,111.13	
111.04.2.00.00	CERTIFICADOS DE TENENCIA DE ORO		.00	
111.05.0.00.00	CAJA CHICA			13,832,300.00
111.05.1.00.00	CAJA CHICA	12,760,000.00		
111.05.2.00.00	CAJA CHICA		1,072,300.00	
112.00.0.00.00	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA			1,109,358,928,833.20
112.01.0.00.00	CUENTA ENCAJE BCV			1,054,029,387,000.00
112.01.1.00.00	CUENTA ENCAJE BCV	1,050,377,134,000.00		
112.01.2.00.00	CUENTA ENCAJE BCV M/E		3,652,253,000.00	
112.02.1.00.00	CUENTA DEPOSITOS ESPECIALES BCV	.00		
112.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS EN EL BCV	55,329,541,833.20		
113.00.0.00.00	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			17,941,781,346.51
113.01.0.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLES			17,941,781,346.51
113.01.1.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLES			.00
113.01.2.00.00	DEPOSITOS EN BANCOS Y CORRESPONSABLES			.00
113.02.1.00.00	DEPOSITOS EN ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTA.	.00		
113.99.1.00.00	DEPOSITOS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			.00
114.00.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIO			22,823,515,259.35
114.01.0.00.00	BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIO			22,823,515,259.35
114.01.1.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR	423,289.80		
114.01.2.00.00	BANCO Y CORRESPONSABLES DEL EXTERIOR		22,823,091,969.55	
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	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			150,609,321,241.36
116.01.0.00.00	C-MARA DE COMPENSACION			150,264,155,199.84
116.01.0.01.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO BCV			.00
116.01.0.02.00	CAMARA DE COMPEN.A CARGO OTROS BCOS			150,264,155,199.84
116.01.1.00.00	CAMARA DE COMPENSACION A CARGO	150,264,155,199.84		
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.	150,264,155,199.84		
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") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.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	345,166,041.52		.00
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)			
119.01.2.00.00	(PROVISION PARA DISP. M/E)			.00
120.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			4,517,497,383,495.83
121.00.0.00.00	INVERSIONES EN TIT. VAL. PARA NEGOCIA			.00
121.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
121.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00
121.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	.00		.00
121.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
121.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
121.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
121.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E	.00		.00
121.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
121.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
121.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMIT. P/INST. FINANC. EXT	.00		.00
121.11.1.00.00	OBLIGA. EMITI. X EMPRESAS NO FINAN P.	.00		.00
121.12.2.00.00	OBLIG. EMITI. X EMPRE. NO FIN. D/EXT.	.00		.00
121.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
121.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
121.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	.00		.00
121.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	.00		.00
121.20.1.00.00	PARTICIPACION EN OTRAS INSTITUCIONE	.00		.00
121.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
121.25.1.01.00	(ADMON CENTRAL)	.00		.00
121.25.1.02.00	(ADM. PUB. ESTAD. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	.00		.00
121.25.1.03.00	(ENTES DESEEN. Y OTROS ORG. REGIMEN E	.00		.00
121.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
122.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISP			1,830,675,195,503.96
122.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
122.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO	.00		.00

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
122.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
122.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	1,790,992,487,776.67		1,790,992,487,776.67
122.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
122.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
122.05.1.00.00	BONOS Y OBLIG.D/ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
122.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.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	.00		.00
122.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV	.00		.00
122.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	.00		.00
122.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS	.00		.00
122.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		.00
122.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
122.16.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.16.1.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA	59,977,490.00		59,977,490.00
122.16.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.17.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.17.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	19,196,267,853.31		19,196,267,853.31
122.17.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.18.0.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.1.00.01	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.18.2.00.00	PARTICIPACION EN INSTITUCIONES FINA			
122.19.0.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
122.19.1.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS	18,581,478,515.99		18,581,478,515.99
122.19.2.00.00	PARTICIPACION EN EMPRESAS PRIVADAS			
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			
122.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
122.25.1.02.00	(ADM.PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITA			
122.25.1.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORGA. REGIMEN			
122.25.1.99.00	OTROS INVERSIONISTAS			
122.99.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	373,075,839,238.98		373,075,839,238.98
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
123.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANT			
123.01.0.00.00	LETRAS DEL TESORO			
123.01.1.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.01.2.00.00	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
123.02.1.00.00	BONOS DEL TESORO			
123.03.0.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.03.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU	373,075,839,238.98		373,075,839,238.98
123.03.2.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PU			
123.04.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE GOBIERNOS E	.00		.00
123.05.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ENTIDADES M	.00		.00
123.06.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE ORGANISMOS	.00		.00
T O T A L				
		1,790,992,487,776.67		1,790,992,487,776.67
			200,954,953.99	200,954,953.99
				19,196,267,853.31
				1,644,028,914.00
				18,581,478,515.99
				.00
				260,932,443.99
				2,034,038,952,349.33
				.00
				373,075,839,238.98

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:37
PAGINA: 0004
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:37
PAGINA: 0004

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
123.07.1.00.00	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR E			
123.08.0.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.08.1.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV		343,234,735,011.75	343,234,735,011.75
123.08.2.00.00	OTROS TITULOS VALORES EMITIDOS O AV			
123.09.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.09.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	1,218,298,194,150.66		1,317,728,378,098.60
123.09.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
123.10.0.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI		99,430,183,947.94	
123.10.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.10.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.11.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
123.12.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR EMPRESAS			
123.13.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
123.14.2.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES			
123.15.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
123.16.0.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.16.1.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.16.2.00.00	COLOCACIONES EN SUCURSALES EN EL EX			
123.17.0.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.17.1.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.17.2.00.00	OTRAS INVERSIONES EN TITULOS VALORE			
123.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
123.25.0.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.0.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTOO CAPIT)			
123.25.0.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
123.25.1.02.00	(ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTOO.CAPITAL			
123.25.1.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
123.25.2.02.00	(ADMON.PUB.ESTA.MUNIC.Y DTOO CAPIT)			
123.25.2.03.00	(ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REGIMEN			
123.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
123.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.00.0.00.00	COLOCACIONES EN EN BCV Y OPERAC.INT			
124.01.0.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE			
124.01.1.00.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	2,531,700,000,000.00		589,120,184,651.15
124.02.0.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			2,531,700,000,000.00
124.02.1.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
124.02.2.00.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	95,036,899.18		29,515,619,750.81
124.02.0.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
124.02.1.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA	95,036,899.18		95,036,899.18
124.02.2.01.00	CERTIF.DE AHORROS EN INST.FINANC.PA			
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			
124.02.2.02.00	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.DEL PAIS			

FORMA: "E" AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG-EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0005
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:37
 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		.00
124.02.1.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT. POR INST.FINANC.PA	.00		.00
124.02.2.03.00	OTRAS OBLIG.EMIT. POR INST.FINANC.PA	.00		.00
124.02.0.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			
124.02.1.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			
124.02.2.04.00	OBLIGACIONES OVERNIGHT			
124.25.0.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
124.25.1.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	1,911,956,342,764.43-		1,972,095,435,099.66-
124.25.2.00.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
124.25.0.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)			
124.25.1.01.00	(ADMINISTRACION CENTRAL)	109,785,815,151.66-		109,785,815,151.66-
124.25.2.01.00	(ADMON CENTRAL)			
124.25.0.02.00	(ADM. PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL			
124.25.1.02.00	(ADM. PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	871,880,336,139.78-		871,891,699,774.69-
124.25.2.02.00	(ADM. PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL			
124.25.0.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN			
124.25.1.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN	224,716,698,686.69-		224,749,327,874.96-
124.25.2.03.00	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REGIMEN			
124.25.0.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
124.25.1.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)	705,573,492,786.30-		765,668,592,298.35-
124.25.2.99.00	(OTROS INVERSIONISTAS)			
125.00.0.00.00	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTR			
125.01.0.00.00	TIT. VAL AFEC. REPORTE CON EL BCV (RE			
125.01.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		.00
125.01.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		.00
125.01.1.01.00	COMPRA TIT. VAL. AFECT. REPORTE REPOS	.00		.00
125.01.1.02.00	VTA. TIT. VAL. AFECTOS A REPORTE REPOS	.00		.00
125.02.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.02.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.02.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.03.0.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.03.1.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.03.2.00.00	TITULOS VALORES CEDIDOS EN GARANTIA			
125.04.0.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			
125.04.1.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION	36,300,655,780.27		51,189,448,504.87
125.04.2.00.00	TITULOS VALORES AFECTOS A CAPTACION			
125.05.0.00.00	FONDOS RESTRI. ENTREG. FIDEI. INST. FIN			
125.05.1.00.00	FONDOS RESTRI. ENTREG. FIDEI. INST. FIN			
125.05.2.00.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN P			
125.05.0.01.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN P			
125.05.1.01.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN P			
125.05.2.01.00	FONDOS REST. ENTREG. FIDE. INST. FIN P			
125.06.0.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			
125.06.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			
125.06.2.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA RESTRINGIDOS			

58,075,695,985.59
 11,363,634.91
 32,629,188.27
 60,095,099,512.05-
 6,886,247,480.72
 6,886,247,480.72
 6,886,247,480.72

(FORMA:"E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
125.07.0.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTEO	.00		.00
125.07.1.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTEO			
125.07.2.00.00	TITULOS VAL.AFECTOS A REPORTEO			
125.07.0.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTEO (R	.00		.00
125.07.1.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTEO (R			
125.07.2.01.00	COMPRA TIT.VAL.AFECTOS A REPORTEO (R			
125.07.1.01.01	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.01.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.01.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.01.04	BONOS Y OBLIG.DE GOB.ESTATALES	.00		.00
125.07.1.01.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.01.06	BONOS Y OBLIG.DE ORG.ADMON.DESCENT	.00		.00
125.07.1.01.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.01.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.01.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINAC.EXTERIOR	.00		.00
125.07.2.01.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINAC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.01.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.01.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.01.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.01.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.01.16	PARTICIP.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.01.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.01.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.01.19	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.01.20	PARTICIPACIONES EN OTRAS INST.	.00		.00
125.07.1.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.2.01.99	OTROS TITULOS VALORES	.00		.00
125.07.0.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTEO (REPORT	.00		.00
125.07.1.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTEO (REPORT			
125.07.2.02.00	VTA.TIT.VAL.AFECTOS REPORTEO (REPORT			
125.07.1.02.01	LETRAS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.02	BONOS DEL TESORO	.00		.00
125.07.1.02.03	BONOS Y OBLIG.DEUDA PUB.NAC.	.00		.00
125.07.1.02.04	BONOS Y OBLIG.DE GOBIERNOS ESTATALE	.00		.00
125.07.1.02.05	BONOS Y OBLIG.ENTID.MUNICIPALES	.00		.00
125.07.1.02.06	BONOS Y OBLIG.ORG.ADMON.DESCENT.	.00		.00
125.07.1.02.07	BONOS Y OBLIG.EMIT.POR EL BCV	.00		.00
125.07.1.02.08	OTROS TIT.EMIT.O AVAL.POR LA NAC.	.00		.00
125.07.2.02.09	DEP.A PLAZO EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.2.02.10	OBLIG.EMIT.POR INST.FINANC.EXT.	.00		.00
125.07.1.02.11	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.P	.00		.00
125.07.2.02.12	OBLIG.EMIT.POR EMP.PRIV.NO FINANC.E	.00		.00
125.07.1.02.13	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.2.02.14	OBLIG.EMIT.POR ENTID.PUB.NO FINANC.	.00		.00
125.07.1.02.15	OBLIG.EMIT.POR INST.DIVERSAS	.00		.00
125.07.1.02.16	PARTIC.EN INST.FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.1.02.17	PARTIC.EMP.PRIV.NO FINANC.PAIS	.00		.00
125.07.2.02.18	PARTIC.EN INST.FINANC.EXT.	.00		.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0008
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0008

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES			
131.05.1.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	555,182,963,388.96		561,797,215,866.28
131.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTE		6,614,252,477.32	561,797,215,866.28
131.05.1.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES	555,182,963,388.96		
131.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS VIGENTES		6,614,252,477.32	
131.05.1.01.01	CRED.COMERCIAL EN CUOTAS VIG.	555,154,775,259.92		
131.05.2.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS VIG		6,614,252,477.32	
131.05.1.01.02	CRED.AL CONSUMO EN CUOTAS VIG.	28,188,129.04		
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			
131.06.0.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES			
131.06.2.01.00	TARJETAS DE CREDITO VIGENTES	510,875,694,162.57		510,875,694,162.57
131.06.0.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			
131.06.1.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			
131.06.2.02.00	LINEAS DE CRED.POR TDC VIGENTES			
131.07.1.00.00	ARENDAMIENTOS FINANCIEROS VIGENTES			
131.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEHICULOS VIGENTE	10,647,684,918.45		
131.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS VI	1,326,641,501.19		
131.10.0.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		
131.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
131.10.2.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR			
131.11.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
131.11.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
131.11.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NEGOCIAD			
131.12.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
131.12.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
131.12.2.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NEGOC			
131.13.0.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			
131.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			
131.13.2.00.00	OTRAS ACEPTACIONES VIGENTES			
131.14.0.00.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			
131.14.1.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.2.00.00	CRED.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.0.01.00	CRED.C/REC.PROV.DE LA INST.FINANC.			
131.14.1.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			
131.14.2.01.00	CRED.DE PROG.ESPECIALES DE FINANC.V			
131.14.1.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.			
131.14.2.01.01	CRED.A PLAZO FIJO VIG.			
131.14.1.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.			
131.14.2.01.02	CREDITOS EN CUOTAS VIG.			
131.14.1.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES			
131.14.2.01.03	OTROS CREDITOS VIGENTES			
131.14.0.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.1.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.2.02.00	CRED.C/REC.PROG.ESPEC.DE FINANC.VIG			
131.14.1.02.01	CREDITOS A PLAZO FIJO VIG			

47,095,006,037.83

47,095,006,037.83

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

.00

(FORMA "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	25,958,397,733.16		.00
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	223,676,102.10		.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			.00
131.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VIGENTES	29,241,138,227.80		.00
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	29,241,138,227.80		.00
131.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VIGENTES	44,192,546,346.78		.00
131.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VIGENTES			.00
131.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-COLAS A PLAZO VIGENTE	145,031,092,334.48		.00
131.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	145,031,092,334.48		.00
131.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS			.00
131.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VIGEN	135,715,813,482.88		.00
131.23.1.01.00	CON RECURSO PROV ENTIDAD FINANCIERA	135,715,813,482.88		.00
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.OTORG.CON RECURSOS DE FONCREI	1,629,058,223.22		.00
131.26.1.00.00	CRED.OTORG.CON RECURSOS DE FONDAPFA	1,436,273,319.64		.00
131.27.1.00.00	CRED OTORG TASA INT PREFERENCIAL	65,344,399,009.36		.00
131.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VIG.	101,131,812,206.99		.00
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			.00
131.30.1.00.00	CRED.VIG.ADAPTADOS A/L RESOL.NRO.05	2,438,776,730.65		.00
131.30.1.01.00	COMERCIALES	2,438,776,730.65		.00
131.30.1.02.00	AL CONSUMO			.00
131.30.1.03.00	HIPOTECARIOS			.00

2,438,776,730.65

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
131.30.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
131.30.1.99.00	OTROS	.00		
131.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
131.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
131.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VIGENTES	.00		
132.00.0.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
132.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		53,472,236,373.72
132.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			6,643,747.54
132.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD	6,643,747.54		
132.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURAD			
132.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS			
132.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,308,992,315.14		15,308,992,315.14
132.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,308,992,315.14		
132.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS REESTRUCTURADOS	15,308,992,315.14		
132.05.1.01.01	CRED.COMERCIALES EN CUOTAS			
132.05.2.01.01	CREDITOS AL CONSUMO EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.02	OTROS CREDITOS EN CUOTAS	.00		
132.05.1.01.99	INTERESES CREDITOS INDEXADOS	.00		
132.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS			
132.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITOS REESTRUCTURADO	1,530,412,375.83		1,530,412,375.83
132.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO REESTRUCTURADAS	1,530,412,375.83		
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	ADQUISICION 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.			
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.			
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			
132.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	24,047,884,044.47		24,047,884,044.47

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	4,915,957.29		
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			.00
133.18.1.00.00	CRDTS.HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,437,641,451.54		
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
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 CREDIT.MEJORAS VIVIENDA VENCID			.00
133.18.1.04.00	OTROS CREDITOS HIPOTECARIOS	2,437,641,451.54		
133.19.0.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			.00
133.19.1.00.00	DEUDORES POR GARANT-AS OTORGADAS VE			.00
133.19.2.00.00	DEUDORES POR GARANTIAS OTORGADAS VE			.00
133.20.1.00.00	CR+DITOS POR REPORTE VENCIDOS			.00
133.21.1.00.00	CR+DITOS AFECTOS A REPORTE VENCIDOS			.00
133.22.1.00.00	CR+DITOS AGR-C. A PLAZO FIJO VENC.	212,682,076.30		
133.22.1.01.00	CON RECURSOS PROVENIENTES DE LA INS	212,682,076.30		
133.22.1.02.00	CON OTROS RECURSOS			.00
133.23.1.00.00	CREDITOS AGRICOLAS EN CUOTAS VENCI	2,628,810,746.56		
133.23.1.01.00	CON RECURSOS PROV INST FINANCIERA	2,628,810,746.56		
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.	542,177,852.74		
133.27.1.00.00	CREDITOS VENC OTORG TASA INT PREFE	6,500,000.00		
133.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS VENC.			.00
133.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME VENC.	2,357,148,234.49		
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
		2,033,330,006.00		

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
133.30.1.1.03.00	HIPOTECARIOS	.00		
133.30.1.1.04.00	MICROCREDITOS	.00		
133.30.1.99.00	OTROS	.00		
133.99.0.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
133.99.1.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		
133.99.2.00.00	OTROS CR+DITOS VENCIDOS	.00		.00
134.00.0.00.00	CREDITOS EN LITIGIO			
134.01.1.00.00	CR+DITOS A INSTITUCIONES FINANCIERA	.00		793,126,661.36
134.02.0.00.00	CR+DITOS EN CUENTA CORRIENTE EN LIT	.00		.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	.00		
134.03.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
134.03.2.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN LITIGIO	.00		.00
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	.00		.00
134.04.0.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.04.1.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.04.2.00.00	CR+DITOS A PLAZO FIJO EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.00.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.00.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.0.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.00	CR+DITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.00	CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
134.05.2.01.01	CREDITOS COMERCIALES EN CUOTAS	.00		.00
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	.00		.00
134.05.1.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.2.01.99	OTROS CREDITOS EN CUOTAS EN LITIGIO	.00		.00
134.05.1.02.00	INTERESE CREDITOS INDEXADOS	.00		.00
134.06.0.00.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.00.00	TARJETAS DE CR+DITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.01.00	TARJETAS DE CREDITO EN LITIGIO	.00		.00
134.06.1.02.00	LINEAS DE CRED. POR TARJETAS DE CRED	.00		.00
134.07.1.00.00	ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS EN LITIG	.00		.00
134.08.1.00.00	ADQUISICION DE VEH-CULOS EN LITIGIO	.00		.00
134.08.1.01.00	CRDTS. VEH. MODALIDAD CUOTA BALON LIT	.00		.00
134.08.1.02.00	OTROS CREDITOS VEHICULOS LITIGIO	.00		.00
134.09.1.00.00	DESCUENTOS Y COMPRAS DE FACTURAS EN	.00		.00
134.10.1.00.00	ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPOR	.00		.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	.00		.00
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		.00
134.13.1.00.00	OTRAS ACEPTACIONES EN LITIGIO	.00		.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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.	373,341,810.00		
134.27.1.00.00	CRED. LIT OTOR.TASA INTS PREFERENCI	.00		
134.28.1.00.00	CRDTS.OTORG.MICROEMPRESARIOS LITIGI	46,426,564.50		
134.29.0.00.00	CREDITOS OTORGADOS A LA PYME EN LIT	.00		.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		.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			102,436,425,434.75-
139.01.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			33,995,793,455.70-
139.01.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VIGENTES)	22,165,641,539.64-		
139.01.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VIGENTES)			11,830,151,916.06-
139.02.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			19,047,380,020.91-
139.02.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS REESTRUCTU			.00
139.02.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTU			.00
139.03.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			5,749,355,259.35-
139.03.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS VENCIDOS)			.00
139.03.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS VENCIDOS)			549,967,645.99-
139.04.0.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			40,734,705,064.54-
139.04.1.00.00	(PROVISION PARA CR+DITOS EN LITIGIO			.00
139.04.2.00.00	(PROVISION PARA CREDITOS EN LITIGIO			.00
139.05.0.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			2,359,223,988.26-
139.05.1.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			181,978,231.90-
139.05.2.00.00	(PROVISION GENERICA PARA CARTERA DE			.00
139.06.1.00.00	(PROV.CRDST.OTORG.MICROEMPRESARIOS)			106,538,016.24-
139.06.1.01.00	(PROV.CRDTS.VIGENTES)			.00
139.06.1.02.00	(PROV.CRDTS.REESTRUCTURADOS)			.00
139.06.1.03.00	(PROV.CRDTS. VENCIDOS)			2,070,707,740.12-
139.06.1.04.00	(PROV.CRDTS. LITIGIO)			
139.06.1.05.00	(PROV.GENERICA)			
140.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			124,036,832,717.42
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

HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0017
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0017

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			79,741,882,777.85
142.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
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	27,435,462,244.20		27,435,462,244.20
142.02.2.00.00	REND.X COBRAR X INV.M/E			.00
142.03.0.00.00	REND X COB FOR INVERSI			68,061,522,189.23
142.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.03.2.00.00	REND X COB FOR INVERSI M/E	57,719,241,504.06		10,342,280,685.17
142.04.0.00.00	REND X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I			.00
142.04.1.00.00	REND.X COB.X COLOCAC.BCV Y OPERAC.I	16,409,057,688.64		16,409,057,688.64
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			.00
142.05.0.01.00	X INV. AFECTOS A REPORTE			.00
142.05.0.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			.00
142.05.0.99.00	OTROS RENDIMIENTOS			.00
142.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI	811,362,197.99		811,362,197.99
142.05.1.01.00	FOR INVERSIONES AFECTAS A REPORTE			.00
142.05.1.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE BCV			.00
142.05.1.99.00	OTROS RENDIMIENTOS	811,362,197.99		811,362,197.99
142.05.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSI			.00
142.05.2.01.00	FOR INVERSIONES AFECTOS A REPORTE			.00
142.05.2.02.00	X INV.TIT.VAL.AFECT.REPORTE 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			51,547,659,265.49
143.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			42,142,466,953.93
143.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	41,919,678,121.04		41,919,678,121.04
143.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			.00
143.02.0.00.00	REND.CRED.POR COB.CRED.REESTRUCTURA			.00
143.02.1.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC	1,146,243,530.55		1,146,243,530.55
143.02.2.00.00	REND POR COBRAR POR CR+DITO REETRUC			.00
143.02.1.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO	899,314,520.49		899,314,520.49
143.02.2.01.00	REND POR COBRAR CRED REESTRUCTURADO			.00
143.02.1.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDOS REESTRU	246,929,010.06		246,929,010.06
143.02.2.02.00	REND POR COBRAR DIFER CDOS REESTRU			.00
143.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			6,390,342,300.71
143.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	5,219,475,819.91		5,219,475,819.91
143.03.2.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO			.00
143.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CR+DITO	483,520,828.24		483,520,828.24

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
143.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS P	203,542,697.29		
143.06.1.00.00	REND.X COBRAR (MORA)	.00		
143.07.1.00.00	REND COB.CRDTS.OTOR.MICROEMPRESARIO	1,181,542,954.77		
143.07.1.01.00	REND.X COB X CRDTS. VIGENTES	951,234,165.15		
143.07.1.02.00	REND.COB CRDTS.REESTRUCTURADOS	.00		
143.07.1.03.00	REND.X COB X CRDTS.VENCIDOS	225,818,882.12		
143.07.1.04.00	REND.X COB X CRDTS. LITIGIO	4,489,907.50		
143.07.1.05.00	REND.X COB (MORA)	.00		
144.00.0.00.00	COMISIONES POR COBRAR			5,999,562,395.37
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	.00		
144.03.1.00.00	COMISIONES POR COBRAR POR CARTAS DE	.00		
144.03.2.00.00	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	2,630,169,408.27		
144.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	2,863,558,133.33		
145.00.0.00.00	REND.Y COMISIONES POR COBRAR POR OT			
145.01.0.00.00	CUENTAS X COB.X DERECHO X OPERAC.A			
145.02.0.00.00	REND.POR COBRAR POR OTRAS CITAS POR			
149.00.0.00.00	PROV.P/REND.X COBRAR Y OTROS			
149.01.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.02.1.00.00	(PROVISIEN PARA RENDIMIENTOS POR CO	.00		
149.03.1.00.00	(PROV PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR)	13,159,241,504.62-		
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			
151.00.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.01.0.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
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			
151.03.1.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.03.2.00.00	INV.E/EMPRE.FILIALES Y AFILIADAS			
151.04.0.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			
151.04.1.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			
151.04.2.00.00	INV.E/EMPR.FILIA.Y/AFILIA.N/FIN.EXT			
				13,252,271,721.29-
				.00
				.00
				.00
				17,487,481,196.22
				18,040,795,553.03
				.00
				6,909,960,112.16
				11,130,835,440.87
				.00
				.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
151.99.1.00.00	OTRAS INVER.EMPR.FILIA Y AFILIADAS	.00		
152.00.0.00.00	INVERSIONES EN SUCURSALES		.00	
152.01.2.00.00	CAPITAL ASIGNADO A SUCURSALES		.00	
152.02.2.00.00	AJUSTES AL CAPITAL ASIGNADO A SUCUR		.00	
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)			
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	(PROVISIEN PARA INVERSIONES EN SUCU		.00	
160.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			5,795,518,106.05
161.00.0.00.00	BIENES RECIBIDOS EN PAGO			11,366,358,706.36
161.01.0.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,363,193,706.36
161.01.0.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,363,193,706.36
161.01.0.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.			.00
161.01.1.00.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,363,193,706.36
161.01.1.01.00	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO			11,363,193,706.36
161.01.1.02.00	INMUEBLES REC EN PAGO ENTR. FIDEI.		.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	INMUEBLES RECIBIDOS EN PAGO		.00	
161.02.1.00.00	INM.REC.E/PAGO ENTRE.E/FIDEICOMISO	3,165,000.00		.00
161.02.1.00.00	MUEBLES Y EQUIPOS RECIBIDOS EN PAGO			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
163.99.1.00.00	OTROS BIENES ADQUIRIDOS PARA ARREND			.00
164.00.0.00.00	BIENES FUERA DE USO			5,570,156,865.95
164.01.0.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			5,570,156,865.95
164.01.1.00.00	EDIFICACIONES FUERA DE USO			

HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0020
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0020

(FORMA:"E") AL: 30/04/2005
 BAMESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 EJECUCIEN 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 INFLACIEN			.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 INFLACIEN			.00
169.00.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			11,140,997,466.26-
169.01.0.00.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,499,721,512.29-
169.01.0.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,499,721,512.29-
169.01.0.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			.00
169.01.1.00.00	(PROVISIEN Y/O APARTADO PARA BIENES			6,499,721,512.29-
169.01.1.01.00	(PROVISION Y/O APARTADO PARA BIENES			6,499,721,512.29-
169.01.1.02.00	(PROV Y/O APTDO BIENES REC/PGO E FI			.00
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	(PROVISIEN 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			4,641,275,953.97-
169.04.1.00.00	(PROVISIEN PARA BIENES FUERA DE USO			.00
169.04.2.00.00	(PROV.P/OTROS BIENES FUERA D/USO)			.00
169.05.1.00.00	(PROVISIEN PARA OTROS BIENES REALIZ			.00
169.09.1.00.00	(AMORTIZACIEN AJUSTE POR INFLACIEN)			.00
170.00.0.00.00	BIENES DE USO			359,180,403,098.18
171.00.0.00.00	TERRENOS			12,063,030,106.94
171.01.0.00.00	TERRENOS			12,063,030,106.94
171.01.1.00.00	TERRENOS			.00
171.01.2.00.00	TERRENOS			.00
171.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.00
172.00.0.00.00	EDIFICACIONES E INSTALACIONES			222,617,681,171.94
172.01.0.00.00	EDIFICACIONES			233,030,229,998.96
172.01.0.01.00	EDIFICACIONES			205,000,104,769.80
172.01.1.00.00	EDIFICACIONES			232,661,024,262.80
172.01.1.01.00	EDIFICACIONES EN USO			204,630,899,033.64
172.01.1.02.00	PLUSVALIA EDIFICACIONES EN USO			28,030,125,229.16
172.01.1.03.00	EDIF. ENTREGADAS EN FIDEICOMISO			.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
EXPRESADO EN BOLIVARES 2005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
172.01.1.04.00	PLUSVALIA EDIF. ENTR. EN FIDEICOMI	.00		
172.01.2.00.00	EDIFICACIONES		369,205,736.16	
172.01.2.01.00	EDIFICACIONES EN USO		369,205,736.16	
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 INFLACIEN	.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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC			
172.49.0.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO			
172.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC	14,251,738,163.33-		14,308,005,733.25-
172.49.1.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN FIDEI	11,208,897,983.09-		11,265,165,553.01-
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	2,462,083,641.50-		
172.49.1.04.00	(DEP ACUMU D/PLUSVALIA EDIF.E/FIDEI)	.00		
172.49.1.05.00	(DEPRE.ACUMU.INSTAL.EN USO)	580,756,538.74-		
172.49.1.06.00	(DEPRE.ACUM.INSTAL.ENTREG.FIDEICOM)	.00		
172.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICAC		56,267,569.92-	
172.49.2.01.00	(DEP ACUMU DE EDIF E INST. EN USO		56,267,569.92-	
172.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTE POR INFLACIEN)	.00		
172.50.1.01.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIEN EDIF. USO	.00		
172.50.1.02.00	(DEP AJUSTE POR INFLACIEN 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			
173.01.0.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA			
173.01.1.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA	34,664,022,164.04		110,496,159,014.18
173.01.2.00.00	MOBILIARIO DE OFICINA		140,996,877.12	34,805,019,041.16
173.02.0.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION			
173.02.1.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION	72,127,303,213.93		72,180,962,928.84
173.02.2.00.00	EQUIPOS DE COMPUTACION		53,659,714.91	
173.03.0.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA	60,295,623,003.41		60,381,800,430.30
173.03.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA			
173.03.2.00.00	OTROS EQUIPOS DE OFICINA		86,177,426.89	
173.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
173.49.0.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR			
173.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	56,602,046,737.23-		56,871,623,386.12-
173.49.2.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIAR	.00		
173.50.1.00.00	(DEPRECIACION AJUSTES POR INFLACIEN	.00		
174.00.0.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE			
174.01.1.00.00	VEH-CULOS	754,838,504.37		548,880,018.46
174.02.1.00.00	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	.00		
174.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN	.00		
174.49.1.00.00	(DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	205,958,485.91-		

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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 ARRENDAMIENT	.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			12,182,067,022.46
176.01.1.00.00	OBRAS EN EJECUCIEN	12,182,067,022.46		
176.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN	.00		
177.00.0.00.00	OTROS BIENES			1,272,585,764.20
177.01.1.00.00	BIBLIOTECA	13,507,849.27		
177.02.0.00.00	OBRAS DE ARTE			1,225,662,809.03
177.02.1.00.00	OBRAS DE ARTE	1,164,256,691.69		
177.02.2.00.00	OBRAS DE ARTE			61,406,117.34
177.03.0.00.00	OTROS BIENES DE USO			33,415,105.90
177.03.1.00.00	OTROS BIENES DE USO	33,415,105.90		
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 INFLACIEN	.00		
177.09.2.00.00	AJUSTES POR INFLACION	.00		
180.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			320,451,529,933.58
181.00.0.00.00	GASTOS DIFERIDOS			279,618,121,107.96
181.01.1.00.00	GASTOS DE ORGANIZACIEN E INSTALACIO	.00		
181.01.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE GASTOS DE ORGANI	.00		
181.01.1.02.00	(AMORTIZACIEN ACUMULADA DE GASTOS D	.00		
181.02.0.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL			8,903,917,997.56
181.02.0.01.00	VALOR ORIGEN DE MEJORAS A PROPIED.T			8,903,917,997.56
181.02.0.02.00	(AMORT.ACUM.DE GTCOS.DE ORGANIZACION			.00
181.02.1.00.00	MEJORAS A PROPIEDADES TOMADAS EN AL	8,903,917,997.56		
181.02.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE MEJORAS A PROPIE	8,903,917,997.56		
181.02.1.02.00	(AMORTIZACIEN 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			275,615,297.80
181.03.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			275,615,297.80
181.03.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.00.00	SOFTWARE	275,615,297.80		
181.03.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DEL SOFTWARE			.00
181.03.1.02.00	(AMORTIZACIEN ACUMULADA DEL SOFTWARE			.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 SOFTWARE			.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
181.05.0.00.00	PLUSVALIA			143,295,587,520.90
181.05.0.01.00	VALOR ORIG. PLUSVA. X ADQ. TOTAL O FUS			132,067,525,393.22
181.05.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE PLUSVALI			.00
181.05.1.00.00	PLUSVAL-A			11,228,062,127.68
181.05.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE PLUSVAL-A			.00
181.05.1.02.00	(AMOR.ACUMU.PLUSVAL.X/ADQ.TOT.O/FU)			.00
181.05.1.03.00	VAL ORIG. PLUSVALIA ADQ.PARCIAL			.00
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			106,940,681,423.41
181.06.0.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			106,940,681,423.41
181.06.0.02.00	(AMORTIZACION ACUMULADA DE OTROS GA			.00
181.06.1.00.00	OTROS GASTOS DIFERIDOS			.00
181.06.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE OTROS GASTOS DIF			.00
181.06.1.02.00	(AMORTIZACION 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			20,202,318,868.29
181.07.1.01.00	VALOR DE ORIGEN DE LICENCIAS COMPRA			20,202,318,868.29
181.07.1.02.00	AMORTIZACION ACUMUL DE LIC COMPRA			.00
181.09.1.00.00	AJUSTES POR INFLACIEN			.00
181.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTES POR INFLACIEN			.00
182.00.0.00.00	BIENES DIVERSOS			4,986,402,583.87
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	(DEPRECIACION 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	(DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES A			.00
182.03.0.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			4,938,173,772.62
182.03.1.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			48,228,811.25
182.03.2.00.00	EXISTENCIAS DE PAPELERIA Y EFECTOS			.00
182.04.1.00.00	NUMISM-TICA			.00
182.05.1.00.00	OTROS BIENES DIVERSOS			.00
182.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
182.10.1.00.00	(AMORTIZACION AJUSTE POR INFLACIEN)			.00
183.00.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			115,101,838.55
183.01.0.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			115,101,838.55
183.01.1.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			.00
183.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES			.00
184.00.0.00.00	PROGRAMAS ESPECIALES			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		.00
184.04.1.00.00	DEPOSITOS 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		.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		.00
185.01.1.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	.00		
186.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			12,639,548.77
186.01.0.00.00	FALTANTES DE CAJA			12,639,548.77
186.01.1.00.00	FALTANTES DE CAJA			
186.01.2.00.00	FALTANTES DE CAJA	12,639,548.77		.00
186.02.0.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.02.2.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	.00		.00
186.03.0.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.03.2.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		.00
186.04.1.00.00	FONDOS DE CAJA CHICA PENDIENTES DE	.00		.00
186.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.00
186.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	.00		.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		.00
188.00.0.00.00	VARIAS			40,023,609,829.44
188.01.1.00.00	ANTICIPOS A PROVEEDORES	4,552,571,757.01		
188.02.0.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			2,567,848,156.46
188.02.0.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.0.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO X ANTICIPADO			2,567,848,156.46
188.02.1.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,312,533,612.23		
188.02.1.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO	.00		
188.02.1.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO	2,312,533,612.23		
188.02.2.00.00	IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			255,314,544.23
188.02.2.01.00	IVA ARRENDAMIENTO FINANCIERO			.00
188.02.2.02.00	OTROS IMPUESTOS PAGADO.X ANTICIPADO			255,314,544.23
188.03.0.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			
188.03.1.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD	62,033,258.41		
188.03.2.00.00	SUSCRIPCIONES PAGADAS POR ANTICIPAD			.00
188.04.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES PAGADOS POR			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
210.00.0.00.00	CAPTACIONES DEL PUBLICO			7,667,497,207,573.40-
211.00.0.00.00	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES			3,180,849,879,681.83-
211.01.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			1,606,865,289,900.85-
211.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES			267,765,458,394.89-
211.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS			834,661,024,290.42-
211.01.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			197,370,631,400.45-
211.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES			223,280,116,112.58-
211.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			83,788,059,702.51-
211.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
211.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.01.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS			
211.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.0.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.0.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.02.1.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
211.02.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
211.02.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
211.02.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL			
211.02.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE			
211.02.2.00.00	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS			
211.02.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			1,573,984,589,780.98-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS			539,060,565,075.63-
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			869,075,224,713.41-
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			19,860,278,281.67-
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			24,845,834,667.98-
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T			121,142,687,042.29-
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES			
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENDIDOS			
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT			
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			
212.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			180,873,959,383.49-
212.01.1.00.00	CHEQUES CERTIFICADOS			64,557,756,477.70-
212.02.0.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
212.02.1.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
212.02.2.00.00	CHEQUES DE GERENCIA VENDIDOS			
212.03.1.00.00	COBROS ANTICIPADOS A CLIENTES POR T			
212.04.0.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.1.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.04.2.00.00	DEPOSITOS PREVIOS PARA CARTAS DE CR			
212.05.1.00.00	DEPOSITOS JUDICIALES			
212.06.1.00.00	OPERACIONES DE MESA DE DINERO VENCI			
212.07.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO VENDIDOS			
212.08.1.00.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR LA INSTIT			
212.09.0.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
212.09.1.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
212.09.2.00.00	GIROS Y TRANSFERENCIAS POR PAGAR			
212.10.0.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			
212.10.1.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			
212.10.2.00.00	OBLIGACIONES POR COBRANZAS DE SERVI			
212.11.0.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			
212.11.1.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			
212.11.2.00.00	COBRANZAS POR REEMBOLSAR			

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
212.12.1.00.00	OBLIGACIONES POR FIDEICOMISOS	76,707,910,626.24-		
212.12.1.01.00	OBLIGACIONES X FIDEICOMISO	76,707,910,626.24-		
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		408,060,121.99-	408,060,121.99-
212.99.0.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		408,060,121.99-	408,060,121.99-
212.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA			
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	408,060,121.99-		
212.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	.00		.00
212.99.2.99.00	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	.00		.00
213.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			.00
213.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MES			
214.00.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO			
214.01.0.01.00	PERSONAS NATURALES	1,456,005,534,974.04-		1,575,701,326,731.77-
214.01.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS	1,373,342,532,138.61-		1,575,701,326,731.77-
214.01.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORRO	51,859,229,684.77-		1,431,498,260,178.29-
214.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	19,391,646,005.22-		113,399,293,402.82-
214.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	3,732,979,813.57-		
214.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	7,679,147,331.87-		
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			
214.01.2.01.00	PERSONA NATURAL		119,695,791,757.73-	
214.01.2.02.00	PERSONA JURIDICA		58,155,728,039.68-	
			61,540,063,718.05-	
215.00.0.00.00	DEPOSITOS A PLAZO			
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			
215.01.0.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
215.01.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 D-AS	224,536,568,858.82-		2,729,305,188,825.60-
215.01.1.01.00	PERSONAS NATURALES	610,000.13-		327,373,412,591.96-
215.01.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	229,371,010.84-		91,071,504,021.15-
215.01.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	.00		11,995,320,722.96-
215.01.1.04.00	ADM.PUB.ESTAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	.00		.00
215.01.1.05.00	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REGIMEN ESPE	224,306,587,847.85-		
215.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO HASTA 30 DIAS			
215.01.2.01.00	PERSONAS NATURALES			
215.01.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			
215.01.2.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL			
			102,836,843,793.14-	
			91,070,894,021.02-	
			11,765,949,712.12-	
			.00	

REPORTE: FORMA E
 AGENCIA: 30/000

(FORMA:"E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

REPORTE: 15:33:37
 PAGINA: 0029
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0029

T O T A L

MONEDA NACIONAL

MONEDA EXTRANJERA

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
215.05.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE 181 A 360 D-AS	11,964,106,126.00-	
215.05.1.01.00	PERSONAS NATURALES	8,404,351.93-	
215.05.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	11,304,830,000.00-	
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 DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00	
215.05.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO 181 A 160 DIAS ME		650,871,774.07-
215.05.2.01.00	PERSONAS NATURALES		650,871,774.07-
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		
215.06.0.02.00	PERSONAS JURIDICAS		
215.06.1.00.00	DEPOSITOS A PLAZO POR M-S DE 360 D-	78,573,269.36-	78,573,269.36-
215.06.1.01.00	PERSONAS NATURALES	38,898,169.36-	38,898,169.36-
215.06.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00	39,675,100.00-
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 DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP	.00	
215.06.2.00.00	DEP.A PLAZO POR MAS DE 360 DIAS		39,675,100.00-
215.06.2.01.00	PERSONAS NATURALES		.00
215.06.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS		.00
215.99.1.00.00	OTROS DEPOSITOS A PLAZO		
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		
215.99.1.05.00	ENTES DECENTRAL Y OTROS ORG REG ESP		
216.00.0.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		
216.01.1.00.00	T-TULOS Y BONOS HIPOTECARIOS	727,820,000.00-	727,820,000.00-
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 CAPITALIZACION	.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		
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/FRS.ORG.REG.ESPECIAL	.00	
217.02.1.00.00	FONDOS EMBARGADOS DE DEPOSITOS EN C	.00	
217.03.1.00.00	DEPOSITOS DE AHORROS INACTIVOS	.00	
217.03.1.01.00	PERSONAS NATURALES	.00	
217.03.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	.00	
217.03.1.03.00	ADMON CENTRAL	.00	

39,032,950.71-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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	DEPÓSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO AFECTADOS EN GARA	.00		
217.07.2.00.00	DEPÓSITOS 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			
217.99.0.01.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			
217.99.1.00.00	OTRAS CAPTACIONES DEL P+BLICO RESTR			
217.99.1.01.00	PERSONAS NATURALES	39,032,950.71-		39,032,950.71-
217.99.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	39,032,950.71-		39,032,950.71-
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		.00
217.99.2.01.00	PERSONAS NATURALES	.00		.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		.00
221.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		.00
221.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCV	.00		.00
230.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			340,699,179.00-
231.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			340,699,179.00-
231.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	.00		.00
231.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DEL BANAP	340,699,179.00-		340,699,179.00-
231.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DEL BANAP	.00		.00
231.04.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP HASTA U	.00		.00
231.06.1.00.00	FINANCIAMIENTOS PARA PR+STAMOS CON	.00		.00
231.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP HAS	.00		.00
232.00.0.00.00	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B			.00
232.01.1.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DEL BANAP A M-S D	.00		.00
232.02.1.00.00	FINANC. PARA PR+STAMOS CON RECURSOS	.00		.00
232.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANAP A M	.00		.00
240.00.0.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			113,628,055,204.71-
241.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			27,255,065,435.85-
241.01.1.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN	25,646,746,915.15-		25,646,746,915.15-
241.02.1.00.00	DEPÓSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	1,591,269,713.41-		1,591,269,713.41-
241.03.1.00.00	DEPÓSITOS DE AHORROS DE INSTITUCION	17,048,807.29-		17,048,807.29-
241.04.0.00.00	DEPÓSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES			.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
241.04.1.00.00	DEPOSITOS 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 A*	.00		
241.07.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		
241.08.1.00.00	FINAN.C/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		.00
242.01.1.00.00	DEPOSITOS 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	3,824,539,683.40-	.00
243.00.0.00.00	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINA			83,816,295,725.92-
243.01.0.00.00	SOBREGIROS EN CUENTAS A LA VISTA EN			3,824,539,683.40-
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	2,834,633,472.59-		2,834,633,472.59-
243.03.1.00.00	DEPOSITOS A LA VISTA DE INSTITUCION	.00		
243.03.2.00.00	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	DEPOSITOS 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	TITULOS 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	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS	.00		
243.11.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES F	.00		
243.11.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		77,157,122,569.93-	77,157,122,569.93-

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		.00
243.12.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	.00
243.13.2.00.00	FINANC.O/INST.FIN.D/EXT.B/M OVERN.		.00	.00
243.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
243.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	.00
243.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	.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		.00
244.01.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE INSTITUCIONES		.00	.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		.00
244.02.2.00.00	DEPOSITOS A PLAZO DE CASA MATRIZ Y		.00	.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		.00
244.03.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	.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		.00
244.04.2.00.00	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INS		.00	.00
244.05.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI			.00
244.05.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI	.00		.00
244.05.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES FI		.00	.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		.00
244.06.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE CASA MATRIZ Y SU		.00	.00
244.99.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE	.00		.00
244.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	.00
244.99.2.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		.00	.00
245.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN			.00
245.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	.00		.00
245.02.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES EX	.00		.00
245.03.0.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
245.03.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO	.00		.00
245.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO		.00	.00
245.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO			.00
245.04.1.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE	.00		.00
245.04.2.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIO		.00	.00
245.99.1.00.00	OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN ADO	.00		.00
246.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMEN			2,556,694,042.94-
246.01.1.00.00	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES NO	2,556,694,042.94-		.00
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		.00
246.03.2.00.00	FINANCIAMIENTOS DE OTRAS INSTITUCIO			.00
246.04.0.00.00	RECURSOS RECIBIDOS PARA LA EJECUCIE			.00

2,556,694,042.94-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			
250.00.0.00.00	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACI			8,545,178,101.21-
251.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES			8,522,331,942.18-
251.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO			8,522,331,942.18-
251.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		
251.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00	8,522,331,942.18-	
251.02.0.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CR+DITO	.00		.00
251.02.2.00.00	OBLIGACIONES POR CARTAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.0.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.1.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
251.03.2.00.00	OBLIGACIONES POR OTRAS ACEPTACIONES	.00		.00
252.00.0.00.00	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE REP	.00		.00
252.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR T-TULOS VALORES AF	.00		.00
252.02.1.00.00	OBLIGACIONES POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		.00
252.03.1.00.00	OBLIG.X INV.TIT.VAL AFECT.REPOR.BCV	.00		.00
253.00.0.00.00	OBLIG.X OPERACIONES CON DERIVA			.00
253.01.0.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.01.1.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.01.2.00.00	OBLIGACIONES POR GARANTIAS RECIBIDA	.00		.00
253.02.1.00.00	OTRAS PARTIDAS A REGULARIZAR POR OP	.00		.00
253.03.1.00.00	PARTIDAS A REGULARIZAR POR OPERACIO	.00		.00
253.99.1.00.00	OTRAS	.00		.00
254.00.0.00.00	OBLIGACIONES VARIAS POR INTERMEDIAC			22,846,159.03-
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			22,846,159.03-
254.04.1.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	22,846,159.04-		
254.04.2.00.00	RETENCIONES EFECTUADAS COMO GARANTI	.00		.01
254.04.1.01.00	DE CRED.OTORGADOS CON REC.PROG.ESEPE	.00		.00
254.04.1.02.00	DE OTROS RECURSOS	22,846,159.04-		.01
254.04.2.02.00	DE OTROS CREDITOS	.00		.00
254.06.1.00.00	OBLIGACIONES CON ESTABLECIMIENTOS A			
260.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR			18,224,243,291.87-
261.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DE			17,717,337,131.14-
261.01.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS EN C	.00		
261.02.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.02.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.02.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.00
261.03.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI			.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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		.00
261.04.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS 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			17,712,838,929.76-
261.05.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL	17,675,785,987.51-		
261.05.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR DEPOSITOS A PL		37,052,942.25--	
261.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR TITULOS VALORE			4,498,201.38-
261.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR T-TULOS VALORE	4,498,201.38--		
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		.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			452,058,728.74-
264.01.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		.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	.00		
264.03.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.00		
264.03.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES C	.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	OTROS GASTOS POR PAGAR	.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		
264.06.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.1.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
264.06.2.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES P	.00		
265.00.0.00.00	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACI	.00		.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		.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			
270.00.0.00.00	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS			206,170,740,306.53-
271.00.0.00.00	APORTACIONES Y RETENCIONES LABORALES			3,249,795,603.77-
271.01.0.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR			2,914,002,682.52-
271.01.0.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E			1,043,846,821.06-
271.01.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			1,654,466,650.47-
271.01.0.99.00	OTRAS			2,682,294.13-
271.01.1.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,904,549,993.46-		
271.01.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	1,043,179,292.86-		
271.01.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	138,807,245.60-		
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 JUBILACION	.00		
271.01.1.07.00	PARO FORZOSO	74,199,671.26-		
271.01.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.01.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	1,648,363,783.74-		
271.01.1.99.00	OTRAS	.00		
271.01.2.00.00	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR		9,452,689.06-	
271.01.2.01.00	INST.NACIONAL DE COOPERACION EDUCAT		667,528.20-	
271.01.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		6,102,866.73-	
271.01.2.99.00	OTRAS		2,682,294.13-	
271.02.0.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO			335,792,921.25-
271.02.0.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO			243,046,503.38-
271.02.1.00.00	APORTACIONES LABORALES RETENIDAS PO	335,792,921.25-		
271.02.1.01.00	INSTITUTO NACIONAL DE COOPERACION E	290,528.05-		
271.02.1.02.00	LEY DE POL-TICA HABITACIONAL	69,403,622.80-		
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 JUBILACION	.00		
271.02.1.07.00	PARO FORZOSO	20,896,944.02-		
271.02.1.08.00	SEGURO COLECTIVO	.00		
271.02.1.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO	243,046,503.38-		
271.02.1.99.00	OTRAS	.00		
271.02.2.00.00	APORTES LABORALES RETENIDOS POR PAG		2,155,323.00-	
271.02.2.09.00	SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO		.00	
272.00.0.00.00	VARIAS			69,024,018,315.26-
272.01.1.00.00	PROVEEDORES	5,133,790,413.32-		
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

(FORMA:"E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:37
PAGINA: 0037
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:37
PAGINA: 0037

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
273.03.1.00.00	PROVISIEN 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			90,123,123,435.20-
274.01.0.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD			22,434,593,613.90-
274.01.1.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD	22,353,619,115.31-		
274.01.2.00.00	PROVISIONES PARA ANTIG EDAD		80,974,498.59-	
274.02.1.00.00	PROVISIONES PARA INTERESES SOBRE PR	3,237,005,201.55-		
274.03.0.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL	6,164,782,121.18-		6,164,782,121.18-
274.03.2.00.00	PROVISIONES PARA PROTECCION SOCIAL			
274.04.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.04.1.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES	12,087,380,661.01-		
274.04.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS PRESTACIONES			
274.05.1.00.00	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	4,686,730,142.25-		
274.06.1.00.00	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIENTES	.00		
274.07.0.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			
274.07.1.00.00	PROVISION PARA OTRAS CONTINGENCIAS	18,104,687,887.24-		18,104,687,887.24-
274.07.2.00.00	PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIA			
274.08.1.00.00	PREVENCIEN INTEGRAL CONTRA LA LEGIT	4,228,067,117.10-		
274.99.0.00.00	OTRAS PROVISIONES			
274.99.1.00.00	OTRAS PROVISIONES	18,650,985,196.94-		18,684,238,592.49-
274.99.2.00.00	OTRAS PROVISIONES		33,253,395.55-	
275.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			9,590,765,927.03-
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	(AMORTIZACION ACUMULADA DE IMPUESTO	.00		
275.02.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS X A.			1,570,772,895.61-
275.02.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A	1,570,772,895.61-		
275.02.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS COBRADOS POR A			
275.03.1.00.00	GANANCIAS DIFERIDAS POR VENTAS DE B	1,324,796,885.41-		
275.04.1.00.00	ALQUILERES COBRADOS POR ANTICIPADO	.00		
275.05.1.00.00	OPERAC.VTA.ACTIVOS VIA FIG.ARREND.A.	.00		
275.06.1.00.00	INGRESOS EN OPERACIONES CON DERIVAD	.00		
275.99.0.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS			
275.99.1.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS	3,063,805,329.88-		6,695,196,146.01-
275.99.2.00.00	OTROS INGRESOS DIFERIDOS		3,631,390,816.13-	
276.00.0.00.00	PARTIDAS POR APLICAR			32,287,924,920.08-
276.01.1.00.00	SOBRANTES DE CAJA	1,037,018,512.21-		
276.02.1.00.00	OPERACIONES EN SUSPENSO	9,018,317,862.62-		
276.03.0.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			333,044,649.04-
276.03.1.00.00	OPERACIONES EN TR-NSITO	.00		
276.03.2.00.00	OPERACIONES EN TRANSITO			
276.04.0.00.00	PARTIDAS PENDIENTES POR CONCILIAR M			4,499,786,845.43-
276.04.1.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PEND.X CONCILIA	547,904.34-		
276.04.2.00.00	PARTIDAS ACREEDORAS PENDIENTES POR			4,499,238,941.09-

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:37
PAGINA: 0038
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:37
PAGINA: 0038

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
276.99.0.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR			
276.99.1.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR	17,399,757,050.78-		17,399,757,050.78-
276.99.2.00.00	OTRAS PARTIDAS POR APLICAR		.00	.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		.00
277.01.2.00.00	OFICINA PRINCIPAL SUCURSALES Y AGEN		.00	.00
278.00.0.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS			.00
278.01.1.00.00	INGRESOS DEVENGADOS POR CREDITOS AG	.00		.00
278.02.1.00.00	INGRESOS DEVENG. POR LA LEY QUE REG	.00		.00
278.03.1.00.00	ING.DEVENGADOS POR OTROS CR+DITOS	.00		.00
278.04.0.00.00	ING.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HAB			.00
279.00.0.00.00	REND DEVENGADOS POR CREDITOS REEST			250,092,875.39-
279.01.1.00.00	REND.DEVENGADOS X CRDTS.REESTRUCTU.	.00		.00
279.02.1.00.00	REND.DEVEN X OTROS CRDTS.REFINANCIA	250,092,875.39-		250,092,875.39-
279.03.0.00.00	REND.DEVENG.CREDIT.INDEX.SIST.AHO.HA		.00	.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		.00
281.02.0.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.1.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.02.2.00.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS CON INSTI	.00		.00
281.03.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS		.00	.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		.00
291.02.1.00.00	APORTACIONES DE AHORRO CONVERTIBLES	.00		.00
291.99.1.00.00	OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN	.00		.00
300.00.0.00.00	PATRIMONIO			919,377,805,828.90-
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			
311.02.1.00.00	CAPITAL PREFERIDO		.00	.00
311.03.1.00.00	OTROS APORTES DE CAPITAL		.00	.00
311.03.1.01.00	CAPITAL APORTADO X EL EJECUTIVO NAC		.00	.00
320.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL Y			.00

HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0039
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:37
 PAGINA: 0039

(FORMA:"E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
321.00.0.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL	.00		.00
321.09.1.1.00.00	ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL			
330.00.0.00.00	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZA			.00
331.00.0.00.00	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	.00		.00
331.01.1.1.00.00	APORTES PENDIENTES DE CAPITALIZACIE	.00		.00
331.02.1.1.00.00	DONACIONES PENDIENTES DE CAPITALIZA	.00		.00
331.03.1.1.00.00	OTROS APORTES PATRIMONIALES NO CAPI	.00		.00
331.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
332.00.0.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		.00
332.01.1.1.00.00	PRIMAS S/APORTES D/CAPITAL EFECTIVO	.00		.00
332.02.1.1.00.00	PRIMAS SOBRE APORTES DE CAPITAL	.00		.00
332.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
333.00.0.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		.00
333.01.1.1.00.00	DONACIONES NO CAPITALIZABLES	.00		.00
333.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
334.00.0.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.01.1.1.00.00	DONACIONES CAPITALIZABLES	.00		.00
334.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
340.00.0.00.00	RESERVAS DE CAPITAL			178,234,906,582.51-
341.00.0.00.00	RESERVA LEGAL			178,234,116,085.54-
341.01.1.1.00.00	RESERVA LEGAL			
341.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
342.00.0.00.00	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS			790,496.97-
342.01.1.1.00.00	RESERVA ESTATUTARIA			
342.02.1.1.00.00	RESERVA POR OTRAS DISPOSICIONES			.00
342.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
343.00.0.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.01.1.1.00.00	RESERVA VOLUNTARIA			.00
343.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
350.00.0.00.00	AJUSTES AL PATRIMONIO			.00
351.00.0.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES			.00
351.01.1.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE BIENES D			.00
351.02.1.1.00.00	AJUSTES POR REVALUACION DE OTROS BI			.00
351.09.1.1.00.00	AJUSTE POR INFLACIEN			.00
353.00.0.00.00	AJUTE POR TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00
353.01.1.1.00.00	AJUTE X TRAD EDO FIN DE FILIALES			.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:37
PAGINA: 0040
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:37
PAGINA: 0040

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
360.00.0.00.00	RESULTADOS ACUMULADOS			334,186,238,897.94-
361.00.0.00.00	SUPERAVIT			334,186,238,897.94-
361.01.1.00.00	SUPER-VIT NO DISTRIBUIBLE			
361.02.0.00.00	SUPER-VIT RESTRINGIDO			1,448,257,229.67-
361.02.1.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			
361.02.2.00.00	SUPERAVIT RESTRINGIDO			.01
361.03.0.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			332,737,981,668.27-
361.03.1.00.00	SUPER-VIT POR APLICAR			
361.03.2.00.00	SUPERAVIT POR APLICAR			7,784,286,685.55
361.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			
362.00.0.00.00	(PERDIDA ACUMULADA)			.00
362.01.1.00.00	(P+RDIDA ACUMULADA)			
362.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			
370.00.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.EN INV.DISP.VTA.			13,686,816,138.28-
371.00.0.00.00	GAN PER N/REAL E/INV DISP P/L VTA.			13,686,816,138.28-
371.01.0.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			13,686,816,138.28-
371.01.1.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			
371.01.2.00.00	GAN.O PERD.NO REAL.INV.DISP.X VTA.			.00
371.09.1.00.00	AJUSTE POR INFLACION			
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 EXPOSICION			
390.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.00.0.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			34,726,575,889.83
391.01.1.00.00	ACCIONES EN TESORERIA			
600.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES			.00
610.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			252,805,698,067.44
611.00.0.00.00	GARANTIAS OTORGADAS			23,510,144,219.86
611.01.0.00.00	AVALES			339,700,350.80
611.01.1.00.00	AVALES			
611.01.2.00.00	AVALES M/E			339,700,350.80
611.02.0.00.00	FIANZAS			22,996,700,536.94
611.02.1.00.00	FIANZAS M/E			
611.02.2.00.00	FIANZAS M/E			2,230,720,954.69
611.99.0.00.00	OTRAS GARANT-AS			173,743,332.12
611.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS			
611.99.2.00.00	OTRAS GARANT-AS M/E			173,743,332.12

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
612.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AU			
612.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA CR+DITOS EN	65,676,069,155.59		65,676,069,155.59
612.02.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA TARJETAS DE	.00		.00
612.03.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO PARA DESCUENTO Y	.00		.00
612.99.1.00.00	OTRAS L-NEAS DE CR+DITO DE UTILIZAC	.00		.00
613.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOC			
613.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC			
613.01.1.00.00	CARTAS DE CRED.EMI NO NEG.M/N	396,093,120.00		396,093,120.00
613.01.2.00.00	CARTAS CRED.EMI NO NEG. M/E	.00	112,099,057,419.81	112,099,057,419.81
613.02.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO EMITIDAS NO NEGOC	.00		.00
613.02.1.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/N			
613.02.2.00.00	CARTAS CRED.EMI.NO NEG.DIF.M/E		28,510,262,514.56	28,510,262,514.56
614.00.0.00.00	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NE			
614.01.0.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE			
614.01.1.00.00	CARTAS DE CR+DITO CONFIRMADAS NO NE	.00		.00
614.01.2.00.00	CARTAS DE CREDITO DE EXP. ME		1,232,409,037.62	1,232,409,037.62
615.00.0.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS	.00		.00
615.01.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO	.00		.00
615.02.1.00.00	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN OTRAS INS	.00		.00
616.00.0.00.00	INV.EN VALORES AFECTOS REPORTE			
616.01.1.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		.00
616.01.2.00.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		.00
616.01.0.01.00	INVERSIONES EN VALORES POR REPORTE	.00		.00
616.01.1.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		.00
616.01.2.01.00	INV.VALORES AFECTOS A REPORTE	.00		.00
616.01.0.02.00	INV TIT.VAL.AFEECTO REPORTE BCV	.00		.00
616.01.1.02.00	INV TIT.VAL.AFEECTO REPORTE BCV	.00		.00
616.01.2.02.00	INV TIT.VAL.AFEECTO REPORTE BCV	.00		.00
617.00.0.00.00	OPERACIONES CON DERIVADOS			
617.01.0.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS			
617.01.0.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		.00
617.01.1.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.02.00	VENTAS DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.01.1.05.00	COMPRA DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.1.06.00	VENTAS DE CONTRATOS DE FUTUROS EN D	.00		.00
617.01.2.00.00	COMPRA - VENTA DE DIVISAS	.00		.00
617.01.2.01.00	COMPRA DE DIVISAS SPOT	.00		.00
617.02.1.00.00	COMPRA - VENTA DE ACTIVOS FINANCIER	.00		.00
617.02.1.01.00	COMPRA A PLAZO	.00		.00
617.02.1.02.00	VENTAS A PLAZO	.00		.00
617.03.1.00.00	FUTUROS FINANCIEROS SOBRE VALORES Y	.00		.00
617.03.1.01.00	COMPRADAS	.00		.00
			21,381,662,600.00	21,381,662,600.00

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
617.03.1.02.00	VENTIDAS	.00		
617.04.0.00.00	OPCIONES			
617.04.0.04.00	EMITIDAS - VALORES			21,381,662,600.00
617.04.1.00.00	OPCIONES	.00		21,381,662,600.00
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			21,381,662,600.00
617.04.2.01.00	COMPRADAS - VALORES			
617.04.2.04.00	EMITIDAS - VALORES			
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			
620.00.0.00.00	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS			252,805,698,067.44-
621.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS OTO			23,510,144,219.86-
622.00.0.00.00	RESPONSABILIDADES POR LINEAS DE CRE			65,676,069,155.59-
623.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO EMITIDA			141,005,413,054.37-
624.00.0.00.00	RESP. POR CARTAS DE CREDITO CONFIRM			1,232,409,037.62-
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			21,381,662,600.00-
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			4,624,965,144,854.52
711.00.0.00.00	DISPONIBILIDADES			85,648,099,255.91
711.02.1.00.00	DEPOSITOS EN LA INSTITUCION	76,707,910,626.24		
711.03.0.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			8,940,188,629.67
711.03.1.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			
711.03.2.00.00	OTRAS DISPONIBILIDADES			1,805,639,943.67

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
EXPRESADO EN BOLIVARES

2005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
712.00.0.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES			
712.00.1.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1,799,955,854,624.36		1,813,472,573,072.33
712.00.2.00.00	INVERSIONES EN TITULOS VALORES		13,516,718,447.97	
713.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITOS			
713.01.0.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			
713.01.1.00.00	PRESTAMOS X COBRAR	864,551,767,813.54		893,369,729,115.16
713.01.2.00.00	PRESTAMOS X COBRAR			864,551,767,813.54
713.02.0.00.00	PREST. BENF. X COBRAR			
713.02.1.00.00	PREST. BENF. X COBRAR	28,817,961,301.62		28,817,961,301.62
713.02.2.00.00	PREST. BENF. X COBRAR			
714.00.0.00.00	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			
714.00.1.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR	48,742,960,131.66		48,763,406,258.40
714.00.2.00.00	INTS Y COMISIONES X COBRAR		20,446,126.74	
716.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
716.00.1.00.00	BIENES REALIZABLES			
716.00.2.00.00	BIENES REALIZABLES			
717.00.0.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON			
717.00.1.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON	10,965,437,477.65		10,965,437,477.65
717.00.2.00.00	BIENES RECIB. P/SU ADMON			
718.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
718.01.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIA	322,414,627,600.66		322,414,627,600.66
718.01.1.01.00	GARANTIA D/CRDTS. INMOBILIARIOS	1,307,870,666.46		1,307,870,666.46
718.01.1.02.00	GARANTIA D/CRDTS. MOBILIARIOS			
718.01.1.03.00	GARANTIA DE TITULOS VALORES	321,106,756,934.20		321,106,756,934.20
718.01.1.04.00	OTROS FIDEICOMISOS DE GARANTIA			
718.99.1.00.00	OTROS	1,450,331,272,074.41		1,450,331,272,074.41
720.00.0.00.00	PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS			
721.00.0.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
721.00.1.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
721.00.2.00.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
722.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
722.00.1.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	50,833,719,327.63		50,833,719,327.63
722.00.2.00.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
723.00.0.00.00	PROVISIONES			
723.00.1.00.00	PROVISIONES			
723.00.2.00.00	PROVISIONES			
724.00.0.00.00	OTROS PASIVOS			
724.00.1.00.00	OTROS PASIVOS	23,049,763,380.17		23,049,763,380.17

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
724.00.2.00.00	OTROS PASIVOS			.00
730.00.0.00.00	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS			
731.00.0.00.00	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOM			
731.01.1.00.00	FIDEICOMISO DE INVERSION	433,800,508,187.60-		4,418,659,109,974.38-
731.02.1.00.00	FIDEICOMISO DE ADMON.	3,649,998,087,824.95-		
731.02.1.01.00	PRESTACIONES SOCIALES	453,638,865,085.69-		
731.02.1.02.00	FONDOS O CAJAS DE AHORROS	61,682,634,085.17-		
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	1,181,417,876,350.46-		
731.02.1.06.00	CLUBES Y ASOCIACIONES SIMILARES	.00		
731.02.1.07.00	SOCIALES Y ASISTENCIALES	60,030,553,049.20-		
731.02.1.08.00	TESTAMENTARIOS	.00		
731.02.1.09.00	OTROS DE ADMINISTRACION	1,893,228,159,254.43-		
731.03.1.00.00	FIDEICOMISOS DE GARANTIAS	306,425,335,284.28-		
731.03.1.01.00	GGTIA.CRDTS.INMOBILIARIA	1,310,245,284.28-		
731.03.1.02.00	GARANTIAS DE CRDTS. MOBILIARIAS	.00		
731.03.1.03.00	GTIAS DE TITULOS VALORES	305,115,090,000.00-		
731.03.1.04.00	OTROS DE GARANTIAS	.00		
731.04.1.00.00	FIDEICOMISOS CARACTERISTICAS MIXTAS	28,435,178,677.55-		
731.05.1.00.00	OTROS FIDEICOMISOS	.00		
732.00.0.00.00	RESERVAS			1,181,911,184.76-
732.00.1.00.00	RESERVAS	1,181,911,184.76-		
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			
734.00.1.00.00	RESULTADOS ACUMULADO	74,608,036,285.77-		74,608,036,285.77-
734.00.2.00.00	RESULTADOS ACUMULADO			.00
740.00.0.00.00	GASTOS DE LOS FIDEICOMISOS			
741.00.0.00.00	GASTOS FINANCIEROS			
741.00.1.00.00	GASTOS FINANCIEROS	1,787,505,650.66		1,787,505,650.66
741.00.2.00.00	GASTOS FINANCIEROS			.00
742.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			
742.00.1.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO	.00		.00
742.00.2.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			.00
743.00.0.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			
743.00.1.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	5,532,188,855.10		5,532,188,855.10
743.00.2.00.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			.00

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL
EXPRESADO EN BOLIVARES 2005

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
744.00.0.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			
744.00.1.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	2,100,252,053.08		2,100,252,053.08
744.00.2.00.00	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS			.00
745.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			
745.00.1.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS	6,083,280.15		6,083,280.15
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		.00
747.00.2.00.00	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			.00
750.00.0.00.00	INGRESOS DE LOS FIDEICOMISOS			
751.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			
751.00.1.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	65,126,782,045.36-		65,296,513,365.56-
751.00.2.00.00	INGRESOS FINANCIEROS		169,731,320.20-	169,731,320.20-
752.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
752.00.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI	.00		.00
752.00.2.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI			.00
753.00.0.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
753.00.1.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	762,121,175.24-		762,121,175.24-
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		.00
754.00.2.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			.00
760.00.0.00.00	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA			
761.00.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN			
761.00.1.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMIN	33,456,455,159.17		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			
762.00.1.00.00	COMISIONES Y OTROS ENCARGOS DE CONF	126,195,208.97		126,195,208.97
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		.00
763.00.2.00.00	FIDE.FOND.MUT.HAB.DISP.ADMO BANAP			.00
770.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR OTROS ENCARGOS			
771.00.1.00.00	RESP.POR OTROS ENCARGOS DE CONFIAZ	33,582,650,368.14-		33,582,650,368.14-
780.00.0.00.00	CTAS.DEUD.X OTR.CONF.(FOND.MUT.HAB)			
				2,517,618,292,752.65

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:37
PAGINA: 0046
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:37
PAGINA: 0046

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
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			
782.00.0.00.00	INV. TITULOS VALORES			
782.01.1.00.00	FIDEICOMISOS D/INV. FONDO MUT. HAB)	86,651,298,367.52	86,651,298,367.52	
782.02.1.00.00	OTRAS INV. DISP. RESTRINGIDAS			
783.00.0.00.00	CARTERA DE CREDITO			
783.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES	639,877,424,847.17	669,897,021,523.85	
783.02.1.00.00	CREDITOS REESTRUCTURADOS			
783.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS	20,430,238,816.96		
783.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO	9,589,357,859.72		
783.05.1.00.00	(CREDITOS CEDIDOS)			
784.00.0.00.00	INTERESES POR COBRAR			
784.01.1.00.00	REND. COBRAR CARTERA CREDITOS	7,499,573,505.91	7,699,573,505.91	
784.01.1.01.00	REND COBRAR CREDITOS VIGENTES	4,936,473,818.87		
784.01.1.02.00	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADOS			
784.01.1.02.01	REND COBRAR CREDITOS REESTRUCTURADO			
784.01.1.02.02	REND COBRAR DIFERIDO CRDTS. REESTRU.			
784.01.1.03.00	REND COBRAR CREDITOS VENCIDOS	2,176,404,022.92		
784.01.1.04.00	REND COBRAR CREDITOS LITIGIO	386,695,664.12		
784.02.0.00.00	REND COBRAR INV. TITULOS VALORES			
784.02.1.00.00	REND COBRAR INV. TITULOS VALORES	200,000,000.00	200,000,000.00	
784.02.2.00.00	REND COBRAR INV. TITULOS VALORES			.00
785.00.0.00.00	BIENES REALIZABLES			
785.01.1.00.00	BIENES INMUEBLES RECIBIDO EN PAGO	1,323,387,025.65	1,323,387,025.65	
785.02.1.00.00	APARTADO BIENES INMUEBLES REC/PAGO			
786.00.0.00.00	OTROS ACTIVOS			
786.01.1.00.00	ERROGACIONES RECUPERABLES			
786.02.1.00.00	PRIMAS FONDO GTIA. Y RESCATE X COB.	937,257,516.79	7,964,848,025.33	
786.03.1.00.00	INDEMN. RECLA. FDO. GTIA. Y FDO. RESCATE.	150,173,415.99		
786.99.1.00.00	VARIOS	6,877,417,092.55		
787.00.0.00.00	GASTOS			
787.01.1.00.00	GTS. X APOORTE AHORRO HABITACIONAL			
787.02.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	11,456,226,178.94	11,456,226,178.94	
787.02.1.01.00	COMI. A/PAG X MANE. RECUR. AHOR. HABIT.			
787.02.1.03.00	GTS. MANTE. BIENES REC. E/PAGO			
787.02.1.04.00	CONST. APART. P/BIENES INMUEB. REC. PAG			
787.03.1.00.00	OTROS GASTOS			
788.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			
788.01.1.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS	1,726,322,545,698.92	1,726,322,545,698.92	

(FORMA:"E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
788.01.2.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			.00
789.00.0.00.00	OTRAS CTAS. DEUD.FONDO MUT.HABITA.			
789.01.1.00.00	CREDITOS VIGENTES CEDIDOS			6,303,392,426.53
789.02.1.00.00	CREDITOS RESTRUCTURADOS CEDIDOS			
789.03.1.00.00	CREDITOS VENCIDOS CEDIDOS			
789.04.1.00.00	CREDITOS EN LITIGIO CEDIDOS			
789.05.1.00.00	REND.X COBRAR X CRDTS.VEC.O LITIGIO	6,303,392,426.53		
790.00.0.00.00	CTAS ACREE.X/OTR.ENCA.D/CNF. (FMH)			2,517,618,292,752.65-
791.00.0.00.00	APORTES DEL AHORRO HABITACIONAL			764,008,113,260.04-
791.01.1.00.00	PERSONAS NATURALES	9,521,903,719.83-		
791.02.1.00.00	PERSONAS JURIDICAS	291,055,901,672.01-		
791.03.1.00.00	ADMINISTRACION CENTRAL	147,077,335,820.10-		
791.04.1.00.00	ADMN.PUBLIC.ESTATAL.MUNIC.DTTO.CAP	266,593,954,795.02-		
791.05.1.00.00	ENTES DESCENTRAL.Y/OTRS.ORG.	49,456,896,900.31-		
791.09.0.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			302,120,352.77-
791.09.1.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			.00
791.09.2.00.00	DEP.REC.POR LA INST.FINANC.NO DISPO			
791.09.1.01.00	PERSONAS NATURALES			
791.09.1.02.00	PERSONAS JURIDICAS	132,981,887.51-		
791.09.1.03.00	ADMINISTRACION CENTRAL	143,210,406.64-		
791.09.1.04.00	ADMN.PUB.EMAT.MUNIC.Y DTTO.CAPITA	25,415,421.86-		
791.09.1.05.00	ENTES DESCENT.Y OTROS ORG.REG.ESEPC	512,636.76-		
791.09.2.02.00	PERSONAS JURIDICAS			302,120,352.77-
792.00.0.00.00	OBLIG. CON EL BANAP			
792.01.1.00.00	FONDO DE GTIA X PAGAR	1,281,392,750.24-		1,490,898,903.44-
792.02.1.00.00	FONDO DE RESCATE X PAGAR	169,108,065.44-		
792.03.1.00.00	APOR.FDO MUTU.HABI.P/C COLOC.D/CRDT			
792.04.1.00.00	FDO.ADMON.CNV(FACON)	40,398,087.76-		
792.05.1.00.00	OBLIG. X PAG.OTRS.INSTITUCIONES			
793.00.0.00.00	INGRESOS DIFERIDOS			
793.01.1.00.00	ING.FINAN.COBRADOS X ANTICIPADO	73,438,111.21-		
793.02.1.00.00	REND.ACUM.FIDEIC.D/INV.FDO.MUT.HABI			
793.03.1.00.00	REND.DEVEN.N/COB.CRDTS.FOND.MUT.HAB	7,499,573,505.91-		
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			
795.01.1.00.00	CEDULAS O TITULOS HIP.EMITIDOS			
796.00.0.00.00	RESULTADOS			
796.01.1.00.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO			238,258,655.10-
797.00.0.00.00	INGRESOS			11,654,239,157.95-

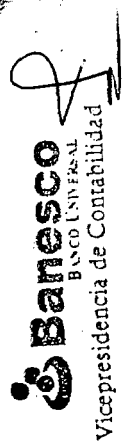
(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

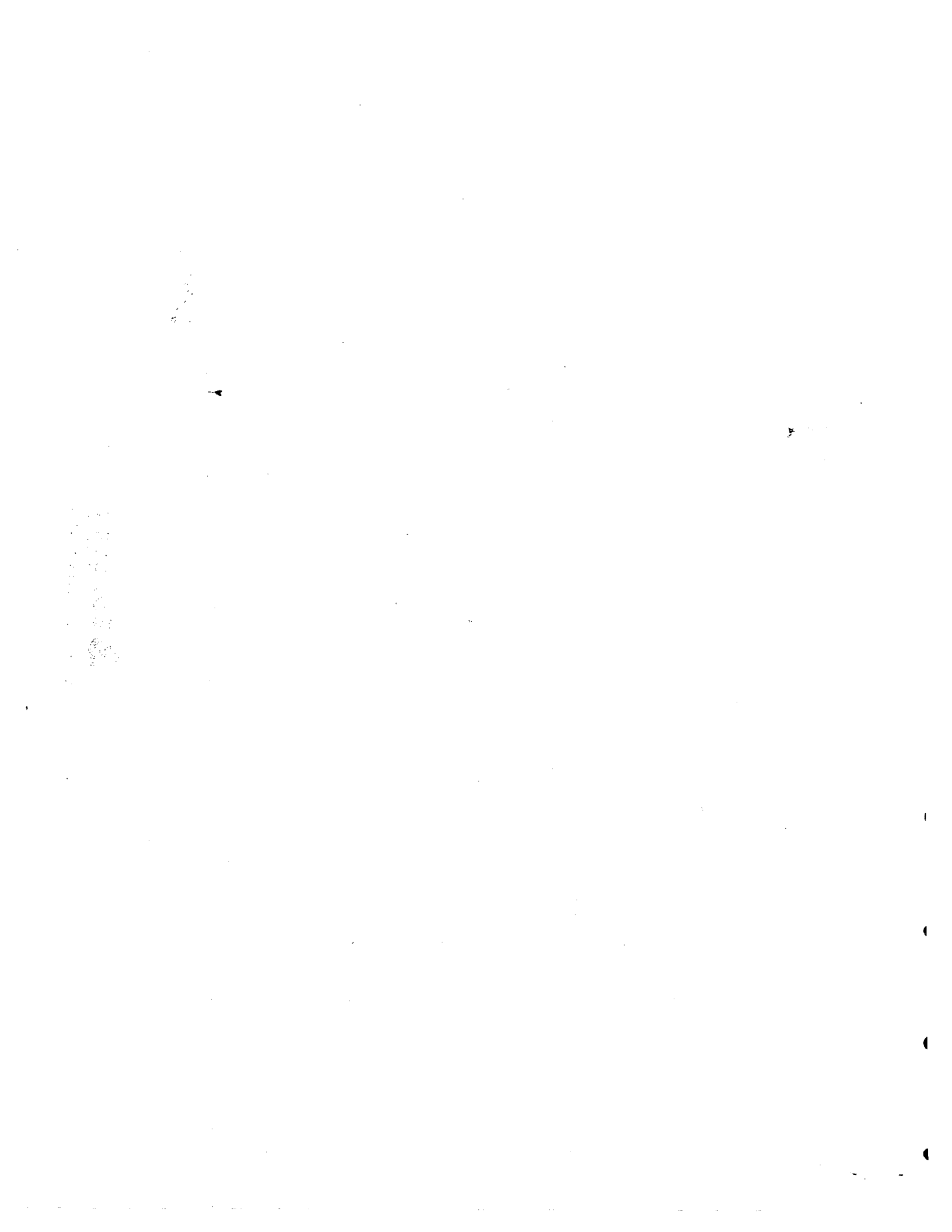
CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
797.01.1.00.00	REND. X FIDEI. INV. FDO. MUTU. HABITACI.	200,000,000.00-		
797.01.1.01.00	REND. X FIDEI. INV. FDO. MUTU. HABITACI.	200,000,000.00-		
797.01.1.02.00	REND. X/OTR. INV. D/DISP. RESTRINGIDA	.00		
797.02.1.00.00	REND. X CARTERA DE CREDITO	11,454,239,157.95-		
797.02.1.01.00	REND. X CREDITOS VIGENTES	11,179,098,391.90-		
797.02.1.02.00	REND. CREDITOS REESTRUCTURADOS	.00		
797.02.1.03.00	REND. CREDITOS VENCIDOS	136,347,365.19-		
797.02.1.04.00	REND. CREDITOS LITIGIO	138,793,400.86-		
798.00.0.00.00	INGRESOS X BIENES REALIZABLES			27,833,033.55-
798.01.1.00.00	GANANCIAS VTA BIENES REC. PAGO	27,833,033.55-		
799.00.0.00.00	OTRAS CTAS ACREEDORAS FOND. MUT. HABI			1,732,625,938,125.45-
799.01.1.00.00	RESP. X GTIAS. RECIBIDAS	1,726,322,545,698.92-		
799.02.1.00.00	CREDITOS CEDIDOS PER CONTRA	.00		
799.03.1.00.00	INTS CRDTS. VENC. O LITIGIO PERCONTRA	6,303,392,426.53-		
800.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			.00
810.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			13,088,241,201,748.82
811.00.0.00.00	CUSTODIAS RECIBIDAS			2,408,890,804,782.84
811.01.0.00.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			2,408,890,804,782.84
811.01.0.01.00	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN CUSTO			2,408,890,804,782.84
811.01.1.00.00	VALORES M/N	2,114,328,537,248.34		
811.01.1.01.00	VALORES	2,114,328,537,248.34		
811.01.1.02.00	BIENES	.00		
811.01.2.00.00	VALORES M/E		294,562,267,534.50	
811.01.2.01.00	VALORES M/E		294,562,267,534.50	
811.02.1.00.00	CAJAS DE SEGURIDAD	.00		
811.03.1.00.00	DEPOSITOS CERRADOS	.00		
812.00.0.00.00	COBRANZAS			6,325,853,126.72
812.01.0.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			6,325,853,126.72
812.01.1.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS			
812.01.2.00.00	COBRANZAS RECIBIDAS USD	10,155,120.80		
812.02.0.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		6,315,698,005.92	
812.02.1.00.00	COBRANZAS REMITIDAS	.00		.00
812.02.2.00.00	COBRANZAS REMITIDAS		.00	
813.00.0.00.00	GARANTIAS RECIBIDAS			4,720,946,837,786.48
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			2,241,180,312,845.84

(FORMA: "E") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
BALANCE GENERAL AL: 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
813.04.1.00.00	GARANT-AS HIPOTECARIAS	2,235,681,432,343.36		
813.04.2.00.00	GARANTIAS HIPOTECARIAS		5,498,880,502.48	
813.04.1.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS	84,086,645,324.90		
813.04.2.01.00	GARANTIAS MOBILIARIAS		.00	
813.04.1.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS	2,151,594,787,018.46		
813.04.2.02.00	GARANTIAS INMOBILIARIAS		5,498,880,502.48	
813.05.1.00.00	GARANT-AS PRENDARIAS	473,002,555,634.95		
813.05.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		2,144,600,000.00	
813.06.1.00.00	BIENES EMBARGADOS	.00		
813.07.1.00.00	DOCUMENTOS MERCANTILES	180,168,790,391.47		
813.08.1.00.00	GTIA D/PRENDA S/DEPLAZ.DE POSESION	12,009,987,378.99		
813.09.1.00.00	GARANTIA FIDUCIARIA	12,276,728,073.30		
813.10.1.00.00	AVAL	209,700,041,409.13		
813.11.1.00.00	FIANZA	1,577,040,646,938.71		
813.12.1.00.00	CO SOLICITANTE	.00		
813.99.0.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS	10,046,187,157.89		13,423,175,114.09
813.99.1.00.00	OTRAS GARANT-AS RECIBIDAS			
813.99.2.00.00	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS		3,376,987,956.20	
814.00.0.00.00	CONSIGNACIONES RECIBIDAS			46,312,933.00
814.01.1.00.00	CHEQUES DE VIAJERO	1,769,591.00		
814.01.2.00.00	CHEQUES DE VIAJERO		44,543,342.00	
814.02.1.00.00	VALORES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
814.03.1.00.00	BIENES RECIBIDOS EN CONSIGNACIEN	.00		
815.00.0.00.00	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIEN			491,772,377,240.76
815.01.1.00.00	L-NEAS DE CR+DITO OTORGADAS PENDIEN	491,772,377,240.76		
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			5,460,259,015,879.02
819.01.1.00.00	REFINANCIAMIENTO DE LA DEUDA EXTERN	.00		
819.02.0.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			4,908,996,771,286.35
819.02.1.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD			
819.02.2.00.00	DOCUMENTOS Y VALORES DE LA ENTIDAD	4,798,284,455,182.87		
819.03.0.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			290,525,274,575.64
819.03.1.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS			
819.03.2.00.00	CUENTAS INCOBRABLES CASTIGADAS	287,590,788,607.15		
			110,712,316,103.48	
			2,934,485,968.49	

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
819.99.2.09.02	VENTA DE DIVISAS		29,231,789,443.32	
819.99.2.09.99	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		389,923,236.98	
820.00.0.00.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			13,088,241,201,748.82-
821.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS RECIB			2,408,890,804,782.84-
822.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD POR COBRANZAS			6,325,853,126.72-
823.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X GARANTIAS RECIB.			4,720,946,837,786.48-
824.00.0.00.00	RESPONSABILIDAD X CONSIGNACIO.RECIB			46,312,933.00-
825.00.0.00.00	RESP. POR LINEAS DE CREDITO OTORGAD			491,772,377,240.76-
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			5,460,259,015,879.02-
830.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTROS DEUDORAS			46,376,646,346.51
831.00.0.00.00	OTR.CTAS.REGIS.DEU.X OP.FIDEICOMISO			46,376,646,346.51
831.01.1.00.00	CTAS.INCOB.CASTIGADAS	.00		
831.02.0.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS	32,411,298,073.54		46,367,375,428.06
831.02.1.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS			
831.02.2.00.00	REND.COBRA CREDITOS VENCIDOS		13,956,077,354.52	
831.03.1.00.00	OTRAS CUENTAS DEUDORAS	9,270,918.45		
840.00.0.00.00	OTRAS CTAS REGISTRO ACREEDORAS			46,376,646,346.51-
841.00.0.00.00	CONTRACTA D/CTA.D/REG.X/OP. FIDEICO			46,376,646,346.51-





REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:38
 PAGINA: 0020

(FORMA: "F") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
439.99.1.99.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS			
439.99.2.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	2,325,488,131.40		.00
540.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			88,743,623.37-
541.00.0.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS			88,743,623.37-
541.01.1.00.00	DONACIONES PARA COBERTURA DE GASTOS			
541.02.1.00.00	VTA Y/O LIQ.DE ACTIVOS	88,743,623.37-		.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			2,795,460,748.55
451.00.0.00.00	GASTOS EXTRAORDINARIOS			2,795,460,748.55
451.01.0.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			2,791,830,748.55
451.01.1.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT	2,791,573,396.55		
451.01.2.00.00	DONACIONES EFECTUADAS POR LA INSTIT			
451.02.1.00.00	P+RDIDAS POR SINIESTROS	3,630,000.00		.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			400,000,000.00
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			.00
472.01.1.00.00	IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EMPRESARIAL			.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



CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
539.03.1.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	.00		.00
539.04.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION DE OTROS A			.00
539.99.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			405,625,396.91-
539.99.1.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	374,592,520.22-		
539.99.2.00.00	INGRESOS X OTROS SERVICIOS		31,032,876.69-	
433.00.0.00.00	GASTOS POR BIENES REALIZABLES			2,607,429,661.55
433.01.0.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION Y/O APART			1,305,399,420.69
433.01.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION BIENES RE	1,305,399,420.69		.00
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	967,175,714.81		967,175,714.81
433.04.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION BIENES FUERA			.00
433.05.0.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.05.1.00.00	CONSTITUCION PROVISION OTROS BIENES	.00		.00
433.06.0.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.00
433.06.1.00.00	PERDIDA EN LA VENTA BIENES RECIBIDO	.00		.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		.00
433.09.1.00.00	PERDIDA VENTA BIENES FUERA DE USO	.00		.00
433.10.0.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.10.1.00.00	PERDIDA VENTA OTROS BIENES REALIZAB	.00		.00
433.11.0.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.11.1.00.00	GASTOS MANTENIMIENTO DE BIENES REAL	.00		.00
433.99.0.00.00	OTROS GASTOS POR BIENES REALIZABLES	334,854,526.05		334,854,526.05
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			28,779,371,722.75
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			3,400,000,000.00
439.03.1.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.03.2.00.00	CONSTITUCION DE PROVISION PARA OTRO			.00
439.04.0.00.00	GOS. D/PREVENC. INTEGRAL CONTRA LEGI			.00
439.99.0.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	25,379,371,722.75		25,379,371,722.75
439.99.1.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
439.99.2.00.00	GASTOS OPERATIVOS VARIOS			.00
439.99.1.01.00	PERDIDA EN COBRANZA	.00		.00
439.99.1.02.00	APARTADO PARA CONTINGENCIAS FUTURAS	18,155,123,528.87		
439.99.1.03.00	MANTENIMIENTO DE CAJEROS AUTOMATICO	3,417,966,778.36		
439.99.1.04.00	CENTRO DE ATENCION TELEFONICA	575,625,453.12		
439.99.1.05.00	SISTEMA ELECTRONICO DE TRANSACCIONE	905,167,831.00		
439.99.1.06.00	GASTOS DE REGISTRO POR AUMENTO CAPI	.00		.00

(FORMA: "F") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
449.06.0.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASFO			225,801,464.00
449.06.1.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASFO	224,000,000.00		
449.06.2.00.00	MATERIALES Y +TILES DE ASFO		1,801,464.00	
449.07.0.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES			363,077,650.27
449.07.1.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES	355,226,698.60		
449.07.2.00.00	PORTES Y ESTAMPILLAS FISCALES		7,850,951.67	
449.08.1.00.00	GASTOS POR EMISIEN E IMPRESIEN DE T			400,000,000.03
449.08.0.00.00	GASTOS LEGALES			
449.09.1.00.00	GASTOS LEGALES	400,000,000.03		
449.09.2.00.00	GASTOS LEGALES			283,651,610.42
449.10.0.00.00	SUSCRIPCIONES			
449.10.1.00.00	SUSCRIPCIONES	280,000,000.00		
449.10.2.00.00	SUSCRIPCIONES			6,382,531,093.52
449.11.0.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.11.1.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD	6,382,531,093.52		
449.11.2.00.00	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD			
449.12.1.00.00	APORTES AL FONDO DE GARANT-A DE DEP	11,163,193,062.00		
449.13.1.00.00	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BA	3,293,091,665.48		
449.14.1.00.00	APORTES A LA ASOCIACION BANCARIA	353,054,202.00		
449.15.1.00.00	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES			3,191,979.74
449.16.1.00.00	MULTAS	17,816,000.00		
449.17.0.00.00	RELACIONES P+BILICAS			3,191,979.74
449.17.1.00.00	RELACIONES P+BILICAS			
449.17.2.00.00	RELACIONES P+BILICAS			72,652,293.80
449.99.0.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			
449.99.1.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS	3,311,252,359.34		
449.99.2.00.00	GASTOS GENERALES DIVERSOS			2,226,706,187.94-
533.00.0.00.00	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES			
533.01.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			
533.01.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA.D/BIENES RECIBI			
533.02.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			
533.02.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA. DE OBRAS EN PR			
533.03.0.00.00	GANANCIAS E/L VTA.D/BIENES ADQUIRID			
533.04.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			
533.04.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE BIENES FUERA			
533.05.0.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			
533.05.1.00.00	GANANCIAS EN LA VTA DE OTROS BIENES			
533.06.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISION BIENES REA			
537.00.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			
537.01.0.00.00	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES			
539.00.0.00.00	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS			
539.01.0.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.1.00.00	INGRESOS POR ALQUILER DE BIENES			
539.01.2.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			
539.02.0.00.00	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA			
539.03.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS			
		480,000.00-		
			9,436,240.00-	
				415,541,636.91-
				9,916,240.00-

APLICACION: 0000
 REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000

(FORMA:"F") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:38
 PAGINA: 0016
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:38
 PAGINA: 0016

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
443.00.0.00.00	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONE			
443.01.0.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE	.00		9,485,556,783.12
443.01.1.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE		400,825.34	400,825.34
443.01.2.00.00	PASAJES Y TRANSPORTE			
443.02.0.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			8,892,661,398.38
443.02.1.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX			
443.02.2.00.00	TEL+FONOS, TELEX, FAX		20,520,090.38	
443.03.1.00.00	COMBUSTIBLES			
443.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			592,494,559.40
443.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
443.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNIC			
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			574,883,846.80
443.99.1.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.2.02.00	MUDANZAS Y OTROS TRASLADOS			
443.99.0.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			17,610,712.60
443.99.1.03.00	SERV.DE BUSCA PERSONA			
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			1,592,129,473.09
444.01.0.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			450,366.00
444.01.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO			
444.01.2.00.00	SEGUROS PARA BIENES DE USO		450,366.00	
444.02.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES REALIZABLES			
444.03.1.00.00	SEGUROS PARA BIENES DIVERSOS			1,591,045,442.28
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			
444.99.1.00.00	OTROS SEGUROS		146,690.64	633,664.81
444.99.2.00.00	OTROS SEGUROS			
445.00.0.00.00	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			8,027,296,226.25
445.01.0.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			5,612,927,267.91
445.01.1.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES			
445.01.2.00.00	IMPUESTOS MUNICIPALES		100,081,447.71	
445.02.1.00.00	IMPUESTO AL D+BITO BANCARIO			516,683,806.37
445.99.0.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
445.99.1.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES			
445.99.2.00.00	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		31,959,515.45	
446.00.0.00.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			12,277,806,674.34

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
441.25.1.00.00	ATENCIONES Y EVENTOS ESPECIALES AL	12,180,779.00		
441.26.0.00.00	UNIFORMES	980,000,000.00	235,648.64	980,235,648.64
441.26.1.00.00	UNIFORMES			
441.26.2.00.00	UNIFORMES			
441.27.0.00.00	CAPACITACION	1,501,240,000.00	2,793,191.37	1,504,033,191.37
441.27.1.00.00	CAPACITACION			
441.27.2.00.00	CAPACITACION			
441.28.1.00.00	OTROS GASTOS DE PROTECCION SOCIAL D	1,208,339,203.22		
441.29.0.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL	2,882,114,000.00	3,564,968.58	2,885,678,968.58
441.29.1.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.29.2.00.00	SEGUROS PARA EL PERSONAL			
441.99.0.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	4,875,911,012.68		4,875,911,012.68
441.99.1.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.00.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.0.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION	3,982,000,000.00		3,982,000,000.00
441.99.1.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.2.01.00	GASTOS DE ALIMENTACION			
441.99.0.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.1.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.2.02.00	GASTOS DE TRANSPORTE			
441.99.0.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL	893,911,012.68		893,911,012.68
441.99.1.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
441.99.2.99.00	OTROS GASTOS DE PERSONAL			
442.00.0.00.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS			
442.01.0.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE	2,436,000,000.00		2,436,000,000.00
442.01.1.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.01.2.00.00	SERVICIOS DE VIGILANCIA Y PROTECCIE			
442.02.1.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y CUSTODIA	7,202,000,000.00		
442.03.1.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION	3,219,244,881.00		
442.04.1.00.00	SERVICIOS DE ASEO, LIMPIEZA Y FUMIG			
442.05.1.00.00	ASESOR-A JUR-DICA			
442.06.0.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL	18,000,000.00		18,000,000.00
442.06.1.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.06.2.00.00	ASESOR-A T+CNICA Y GERENCIAL			
442.07.1.00.00	AUDITOR-A EXTERNA	948,354,750.00		
442.08.1.00.00	CONSULTOR-A EXTERNA			
442.99.0.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO	11,587,685,583.05	60,029,713.04	11,647,715,296.09
442.99.1.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.2.00.00	OTROS SERVICIOS EXTERNOS CONTRATADO			
442.99.0.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	1,407,817,315.36		1,407,817,315.36
442.99.1.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.2.01.00	LICENCIA MANTENIMIENTO DE SOFTWARE			
442.99.0.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION	818,727,198.37		818,727,198.37
442.99.1.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.2.02.00	SERVICIO DE COMPENSACION			
442.99.0.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS	9,361,141,069.32		9,421,170,782.36
442.99.1.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			
442.99.2.99.00	OTROS SERV.EXTERNOS CONTRATADOS			

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
432.98.2.06.00	DIF EN CAMBIO OBLIGACIONES SUBORDIN		.00	.00
432.98.2.07.00	DIF EN CAMBIO OBLIG CONVERTIBLES EN		.00	.00
432.98.2.08.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PPAL Y SUCURS		.00	.00
432.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO OPERACIONES CON DERIV		.00	.00
432.98.2.10.00	DIF EN CAMBIO OTRAS CTAS P/PAGAR PR		.00	.00
432.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTRAS OPERACIONES	12,743,225,400.31		.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		.00
434.01.2.00.00	PERD POR PARTICIPACION PATRIM EMP F		.00	.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		.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	.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			1,750,012,997.53
438.01.0.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T			1,750,012,997.53
438.01.1.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T	.00		.00
438.01.2.00.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		1,750,012,997.53	.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		.00
438.01.2.01.00	DESVAL.Y CONST PROV Y PERD.INV EN T		.00	.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		.00
438.01.2.03.00	INVERSIONES EN TITUL VALORES PARA N		.00	.00
438.01.0.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA			1,750,012,997.53
438.01.1.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA	.00		.00
438.01.2.04.00	INVERSIONES TITUL VAL MANTEN HASTA		1,750,012,997.53	.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		.00
438.01.2.05.00	INV TITUL VAL DISPONIBLES PARA LA V		.00	.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		.00
438.01.2.06.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL DISPO		.00	.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		.00
438.01.2.07.00	DESV PERMANENTE INV TITUL VAL MANT		.00	.00
438.01.0.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL			.00
438.01.1.08.00	CONSTITUCION PROV INVERS TITUL VAL	.00		.00
438.01.2.08.00	CONSTITUCION PROV INV TITUL VAL VEN		.00	.00
438.01.0.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL			.00
438.01.1.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL	.00		.00
438.01.2.09.00	CONSTITUCION PROV INV DE DISPONIBIL		.00	.00
	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA			314,469,651,879.21-

(FORMA: "F") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

HORA: 15:33:38
PAGINA: 0011
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:38
PAGINA: 0011

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
531.99.1.22.01	COMPRA VENTA DOLARES	212,060,410.57-		
531.99.1.22.02	IMPORTACIONES Y EXPORTACIONES	1,855,349,237.98-		
531.99.1.22.03	COMPRA VENTA OTRAS MONEDAS	.00		
531.99.1.23.00	COM EMISION ULTIMOS MOVIMIENTOS	324,033,500.00-		
531.99.1.24.00	COM TRANSF ENTRE CUENTAS UN MISMO T	89,810,000.00-		
531.99.1.25.00	COM SERVICIOS DE REPRESENTACION	.00		
531.99.1.26.00	COM SERVICIOS DE LINEA CANTV	109,719,000.00-		
531.99.1.27.00	COM HORARIO EXTENDIDO	497,515,742.50-		
531.99.1.28.00	INGRESOS RECAUDACIONES ESPECIALES	104,093,677.25-		
531.99.0.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	5,912,308,527.34-		
531.99.1.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	5,662,486,353.90-	45,767,179.00-	5,958,075,706.34-
531.99.2.29.00	COM MANTENIMIENTO DE CUENTAS	41,065,713.39-	45,767,179.00-	
531.99.1.29.01	CORRIENTES	208,756,460.05-		
531.99.1.29.02	AHORROS	180,450,000.00-		
531.99.1.29.03	OTRAS	1,846,674,709.66-	42,420.18-	1,846,717,129.84-
531.99.1.30.00	COMISION POR CUENTAS INACTIVAS			
531.99.0.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
531.99.1.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
531.99.2.99.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
532.00.0.00.00	INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO Y			
532.01.0.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			
532.01.2.00.00	GANANCIAS POR ARBITRAJE MONEDA EXTR			
532.98.0.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			
532.98.2.00.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO			
532.98.2.01.00	DIF DE CAMBIO POR DISPONIBILIDADES		35,675,490,601.41-	35,675,490,601.41-
532.98.2.02.00	DIF EN CAMBIO POR INV EN TITULOS VA		5,207,165,701.94-	5,207,165,701.94-
532.98.2.03.00	DIF DE CAMBIO CARTERA DE CREDITOS		18,322,291,904.22-	18,322,291,904.22-
532.98.2.04.00	DIF CAMBIO INTERESES Y COMISIONES P		503,322,752.99-	503,322,752.99-
532.98.2.05.00	DIF EN CAMBIO OFICINA PRINCIPAL Y S		486,282,506.16-	486,282,506.16-
532.98.2.06.00	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR ARBITRAJE		.00	.00
532.98.2.07.00	DIFERENCIAS CAMBIO OPERACIONES CON		.00	.00
532.98.2.08.00	DIF DE CAMBIO INVERSIONES EN EMPRES		10,167,401,693.98-	10,167,401,693.98-
532.98.2.09.00	DIF EN CAMBIO INVERSIONES EN SUCURS		.00	.00
532.98.2.99.00	DIF EN CAMBIO POR OTROS ACTIVOS		989,026,042.12-	989,026,042.12-
534.00.0.00.00	ING.POR INV.EN EMP.FILIAL.Y AFILIAD			
534.01.0.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			
534.01.1.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			
534.01.2.00.00	GANANC.POR PARTIC.PATRIM.EN EMP.FIL			
534.02.0.00.00	DISM.PROV.PARA INV.EN EMP.FILIAL.Y			
534.03.0.00.00	GANANC.EN VTA.DE INV.EN EMP.FILIAL.			
536.00.0.00.00	INGRESO POR INVERSIONES EN SUCURSAL			
536.01.0.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			
536.01.2.00.00	PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS			
536.02.0.00.00	DISM DE PROV PARA INVERSIONES EN SU			
538.00.0.00.00	GANACIA EN INVERSIONES EN TITULOS V			
			341,861.51-	341,861.51-
			.00	.00
			.00	.00
			.00	.00
			20,269,400,231.61-	20,269,400,231.61-

FORMA: F
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:38

PAGINA: 0010

FORMA: F
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:38

PAGINA: 0010

FORMA: F
FECHA: 10/05/2005
HORA: 15:33:38

PAGINA: 0010

(FORMA: "F") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

ODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
31.09.1.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA	78,415,788.20-		
31.99.0.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
31.99.1.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS	43,895,636,516.20-		43,948,555,464.38-
31.99.2.00.00	OTRAS COMISIONES NO FINANCIERAS			
31.99.1.01.00	ESTADOS DE CUENTA DE LOS CLIENTES	240,042,000.00-		52,918,948.18-
31.99.0.02.00	CHEQUES DEVUELTOS			
31.99.1.02.00	CHEQUES DEVUELTOS	1,153,073,214.41-		1,156,397,344.41-
31.99.2.02.00	CHEQUES DEVUELTOS			
31.99.1.03.00	SOBREGIRO EN CUENTAS CORRIENTES			
31.99.0.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
31.99.1.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA	936,868,461.21-		936,868,461.21-
31.99.2.04.00	EMISION DE CHEQUES DE GERENCIA			
31.99.1.05.00	EMISION RENOV Y REPOSICION DE TARJE			
31.99.1.05.01	EMISION TARJETAS DE DEBITO	4,872,262,789.18-		
31.99.1.05.02	EMISION TARJETAS DE CREDITO	2,185,996,438.56-		
31.99.1.05.03	EMISION TARJETAS DE CREDITO	2,686,161,350.62-		
31.99.1.05.04	TARJETAS DE DEBITO CUOTA DE RENOVAC			
31.99.1.05.05	TARJETAS DE CREDITO CUOTA DE RENOVA			
31.99.1.05.06	REPOSICION TARJETAS DE DEBITO	105,000.00-		
31.99.1.06.00	USO DE TARJETAS INTERNACIONALES	2,293,638,055.45-		
31.99.1.06.01	TARJETAS DE DEBITO			
31.99.1.06.02	TARJETAS DE CREDITO	2,293,638,055.45-		
31.99.1.06.03	COMISION CONSUMO EXTERIOR AMEX			
31.99.1.07.00	ABONOS DE NOMINA			
31.99.1.08.00	PAGO DE SERVICIOS			
31.99.1.09.00	USO DE AUTOBANCO Y TAQUILLAS EXTERN			
31.99.0.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
31.99.1.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS	1,379,965,750.00-		1,381,852,998.00-
31.99.2.10.00	CHEQUES DE OTRAS PLAZAS			
31.99.1.11.00	SALDOS MINIMOS PROMEDIO MENSUALES			
31.99.1.12.00	DESCUENTO COMERCIAL	563,166.15-		
31.99.1.13.00	EMISION DE CHEQUERAS			
31.99.1.14.00	USO Y MANTENIMIENTO TARJ DE CREDITO	1,548,945,146.02-		
31.99.0.15.00	CONSULTA DE SALDOS POR TAQUILLA			
31.99.0.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	450,787,268.90-		
31.99.1.16.00	CHEQUES DE VIAJERO			
31.99.2.16.00	CHEQUES DE VIAJERO	2,852,930.00-		4,750,901.00-
31.99.1.17.00	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS			
31.99.0.18.00	OPERACIONES POR REDES ELECTRONICAS			
31.99.1.18.00	OPERACIONES POR REDES ELECTRONICAS	16,643,734,425.67-		16,643,734,425.67-
31.99.2.18.00	OPERACIONES POR REDES ELECTRONICAS			
31.99.1.18.01	SUICHE 7B	11,442,649,219.37-		
31.99.1.18.02	CONEXUS			
31.99.1.18.03	OTRAS	5,201,085,206.30-		
31.99.2.18.03	OTRAS			
31.99.1.19.00	COM SERVICIOS A PENSIONADOS SSO Y O			
31.99.1.20.00	COM OTROS SERV A EMPRESAS RELACIONA			
31.99.1.21.00	COM POR PAGOS A PROVEEDORES			
31.99.1.22.00	COM POR OPERACIONES EN MON EXTRANJE	2,067,409,648.55-		

HORA: 15:33:38
 PAGINA: 0009
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:38
 PAGINA: 0009

(FORMA:"F") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
421.00.0.00.00	GASTOS POR INCORRABILIDAD DE CREDITO			
421.01.0.00.00	CONST. PROV CARTERA DE CREDITO			262,234,844.08
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. RENDIMIENTOS			.00
421.01.0.02.00	CONSTI. PROV. RENDIMIENTOS			.00
421.01.1.02.00	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	CONSTITUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+D	262,234,844.08		
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			122,040,527,147.97-
531.00.0.00.00	COMISIONES POR SERVICIOS			
531.01.0.00.00	COM.POR OTRAS LINEAS DE CREDITO			63,453,046,628.59-
531.01.2.00.00	COMISIONES POR OTRAS LINEAS DE CRED			18,743,804.00-
531.02.0.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			100,838,674.21-
531.02.1.00.00	COM ENCARGOS DE CONFIANZA E INVERSI			5,855,984,423.01-
531.03.0.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.03.1.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			.00
531.03.2.00.00	COMISIONES POR FIDEICOMISO			
531.04.0.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			92,941,835.98-
531.04.1.00.00	COM PRO GIROS Y TRANSFERENCIAS			
531.04.2.00.00	COMISION X GIROS Y TRANSFERENCIA			61,378,452.00-
531.05.0.00.00	COM POR BLOQUEO Y CERTIF DE CHEQUES			
531.06.0.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			.00
531.06.1.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			13,356,891,638.81-
531.06.2.00.00	COMISIONES POR TARJETAS DE CREDITOS			
531.07.0.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			675,000.00-
531.07.1.00.00	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATIL			.00
531.08.0.00.00	COMISIONES POR ADMON POLIZAS DE SEG			
531.09.0.00.00	COMISIONES POR CUSTODIA			78,415,788.20-

(FORMA: "F") AL: 30/04/2005
BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
EXPRESADO EN BOLIVARES

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		.00
418.01.1.00.00	GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL SUCURS	.00		
419.00.0.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS		3,738,951,005.18	3,738,951,005.18
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		3,738,951,005.18	3,738,951,005.18
419.99.1.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			.00
419.99.2.00.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS DIVERSOS			
520.00.0.00.00	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTI		6,422,615,234.78-	6,422,615,234.78-
521.00.0.00.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIER		6,422,615,234.78-	6,422,615,234.78-
521.01.0.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD		6,397,501,359.75-	6,397,501,359.75-
521.01.1.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.01.2.00.00	RECUPERACIONES DE CR+DITOS CASTIGAD			
521.02.1.00.00	RECUPERACIONES DE OTRAS CUENTAS POR		25,113,875.03-	25,113,875.03-
521.02.1.01.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	.00		.00
521.03.1.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI	.00		.00
521.03.2.00.00	RECUPERACIONES DE INVERSIONES CASTI			
522.00.0.00.00	DISMINUCION DE PROVISIEN PARA CREDI			.00
522.01.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CARTE	.00		.00
522.01.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.01.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.02.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA OTRAS	.00		.00
522.02.1.01.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION CAPIT	.00		.00
522.02.1.02.00	DISMINUCIEN PROVISIEN PORCION REND	.00		.00
522.03.1.00.00	DISMINUCIEN DE PROVISIEN PARA CR+DI	.00		.00
522.04.1.00.00	DISM.PROV.COM.PARA REND.POR COB.INV	.00		.00
522.04.1.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.01.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.1.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.04.2.02.00	DISM.PROV.COM.P/REND.X COB.INV.TIT.	.00		.00
522.05.1.00.00	DIS.PROV.PARA COMISIONES POR COBRAR	.00		.00
522.06.0.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.2.00.00	DISM.PROV.PARA CRED.OTORGAD.A MICRO	.00		.00
522.06.1.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.2.01.00	DISM.PROV.PARA LA PORCION DE CAPITA	.00		.00
522.06.1.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
522.06.2.02.00	DISM.DE PROV.PARA LOS RENDIMIENTOS	.00		.00
523.00.0.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI			.00
523.01.1.00.00	DISMINUCIEN PROVISIEN D/DISPONIBILI	.00		.00
420.00.0.00.00	GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALO			262,234,844.08

(FORMA:"F") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
411.00.0.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO			
411.01.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS EN CUENTAS COR	11,547,766,187.05		134,616,314,071.90
411.02.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.02.1.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA	561,104,800.05		561,104,800.05
411.02.2.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES A LA			
411.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI	2,679,324.18		
411.04.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			
411.04.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO	25,370,949,057.61		25,768,245,342.14
411.04.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS DE AHORRO			
411.05.0.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			
411.05.1.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT	96,091,091,945.00	397,296,284.53	96,719,101,747.67
411.05.2.00.00	GASTOS POR DEPOSITOS A PLAZO Y CERT			
411.06.0.00.00	GASTOS POR T-TULOS VALORES EMITIDOS			
411.06.1.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/N	17,416,670.81		17,416,670.81
411.06.2.00.00	GOS.TIT.VAL.EMI.INST.M/E			
412.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENT			.00
412.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BCV			
413.00.0.00.00	GASTOS POR CAPT. Y OBLIG. CON EL BA			
413.01.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE	219,389,727.96		219,389,727.96
413.02.1.00.00	GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONE			
414.00.0.00.00	GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OB			
414.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU	158,958,172.25		561,747,492.95
414.02.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.02.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.03.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CON INSTITU			
414.04.2.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F		402,789,320.70	402,789,320.70
414.05.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
414.06.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OTROS F			
415.00.0.00.00	GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR I			
415.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR ACEPTAC			
415.02.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES POR OPERACI			
415.03.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES VARIAS POR	5,128,055.01		
415.04.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES DE COBERTURA			
415.05.0.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.1.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.05.2.00.00	GASTOS EN OPERACIONES CON DERIVADOS			
415.06.1.00.00	GTS X OBLIG X OP.REPORTO BCV			
416.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
416.01.1.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADA			
417.00.0.00.00	GASTOS POR OBLIGACIONES CONVERTIBLE			

(FORMA: "F") AL: 30/04/2005

BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005

EXPRESADO EN BOLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
512.06.1.01.00	OBLIG. POR FID. DE INV. EMIT. POR INST.	183,607,288.10-		
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	183,607,288.10-		
512.06.2.01.02	OBLIG. POR FID. INV. EMIT. POR INST. FIN			.00
512.06.1.02.00	OTRAS OBLIGACIONES	.00		.00
512.06.2.02.00	OTRAS OBLIGACIONES			.00
512.06.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	.00		.00
512.06.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			.00
512.06.1.25.01	(ADMINISTRACION CENTRAL)	.00		.00
512.06.1.25.02	(ADMIN PUB. STAT. MUNIC. Y DTTO. CAPIT	.00		.00
512.06.1.25.03	(ENTES DESCENT. Y OTROS ORG. REG. ESPE	.00		.00
512.06.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	.00		.00
512.06.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			.00
513.00.0.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS			131,065,529,212.49-
513.01.0.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			124,933,939,752.22-
513.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES	123,816,941,696.64-		
513.01.2.00.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS VIGENTES			1,116,998,055.58-
513.01.1.01.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A INSTITU	86,839.65-		
513.01.1.02.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUENTA	3,660,589,344.37-		
513.01.0.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT	1,709,377,506.60-		1,709,377,506.60-
513.01.1.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			.00
513.01.2.03.00	RENDIMIENTOS POR DOCUMENTOS DESCONT			.00
513.01.0.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			29,478,153,563.71-
513.01.1.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F	28,881,415,416.11-		
513.01.2.04.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A PLAZO F			596,738,147.60-
513.01.0.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	23,623,026,204.46-		
513.01.1.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	43,055,560,840.96-		
513.01.2.05.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS EN CUOTAS	569,858,781.59-		
513.01.1.06.00	RENDIMIENTOS POR TARJETAS DE CR+DIT	99,383,631.61-		
513.01.1.07.00	RENDIMIENTOS POR ARRENDAMIENTOS FIN	.00		
513.01.1.08.00	RENDIMIENTOS POR ADQUISICION DE VEH	.00		
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		.00
513.01.1.14.00	REND. POR CR+D. PROG. ESPEC. FINANCIAC.	.00		
513.01.1.15.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS A DIRECTO	1,029,447,106.60-		
513.01.1.16.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR VENTA	19,306,469.71-		
513.01.1.17.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR COMPR	.00		
513.01.1.18.00	REND X CROTS HIP. VIGENTE	1,369,129,768.03-		
513.01.1.20.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS POR REPOR	363,474,588.36-		
513.01.1.21.00	RENDIMIENTOS POR CR+DITOS AFECTOS A	.00		

(FORMA: "F") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG. EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
 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			
512.04.1.02.02	DEP. A PLAZO EN INST. FINANCIERAS PAI	3,304,318.49-		
512.04.1.02.03	OTRAS OBLIG. EMIT. POR INST. FINANC. PA	.00		
512.04.1.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT	34,675,137.34-		
512.04.2.00.00	REND. POR COLOC. EN EL BCV Y OPERAC. I		169,118,163.36	
512.04.2.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE		.00	
512.04.2.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS		171,653,119.15-	
512.04.2.02.01	CERTIFICADOS DE AHORROS EN INST. FIN		.00	
512.04.2.02.02	DEP. A PLAZO EN INST. FINANCIERAS PAI		100,659,245.84-	
512.04.2.02.03	OTRAS OBLIG. EMIT. POR INST. FINANC. PA		.00	
512.04.2.02.04	OBLIGACIONES OVERNIGHT		70,993,873.31-	
512.04.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	38,867,001,440.68		39,207,772,723.19
512.04.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)		340,771,282.51	2,470,134,882.61
512.04.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.04.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.04.1.25.01	(ADMON CENTRAL)	2,470,134,882.61		19,592,050,121.69
512.04.2.25.01	(ADMON CENTRAL)		.00	
512.04.0.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. D.TTO CAPITAL)			
512.04.1.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. D.TTO CAPITAL)	19,592,050,121.69		4,080,773,936.88
512.04.2.25.02	(ADMON PUB. EDO. MUNI. D.TTO CAPITAL)		.00	
512.04.0.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)			
512.04.1.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)	4,080,773,936.88		13,064,813,782.01
512.04.2.25.03	(ENTES DESCEN. Y/OTRS. ORG. REG. ESP)		.00	
512.04.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	12,724,042,499.50		535,510,266.29-
512.04.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)		340,771,282.51	
512.05.0.00.00	REND. X INV. D/DISP. RESTRIG.			
512.05.1.00.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	426,201,222.02-		109,309,044.27-
512.05.2.00.00	REND. X INV. D/DISP. RESTRING.			
512.05.1.01.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.02.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	261,298,844.62-		
512.05.1.04.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.1.05.00	REND. X FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE.	164,902,377.40-		164,901,884.15-
512.05.0.05.01	REND. FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE. PAIS		493.25	
512.05.1.05.01	REND. FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE. EXT		493.25	
512.05.2.05.00	REND. FONDOS RESTRIN. ENTRE. FIDE. PAIS			
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 T-TULOS VALO			
512.05.1.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO	.00		
512.05.2.03.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS T-TULOS VALO			
512.05.0.99.00	REND. X OTRAS INV. DISP. REESTRING.		109,309,537.52-	109,309,537.52-
512.05.1.99.00	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES	.00		.00
512.05.2.99.00	REND. TITUL. VAL. INTS. M/E			
512.06.0.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TITULOS VALOR			
512.06.1.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TITULOS VALOR	183,607,288.10-		183,607,288.10-
512.06.2.00.00	REND. POR INV. EN OTROS TITULOS VALOR			

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			
512.03.0.00.00	RED X INV TITU VAL H/VCTO			
512.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN T-T	78,895,081,680.05-		94,697,362,487.56-
512.03.2.00.00	REND X INV M/E H/VCTO			
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+	61,252,710,956.97-		
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	.00		
512.03.1.08.00	OTROS T-TULOS VALORES EMITIDOS O AV			
512.03.2.08.00	OTRS.TIT.VAL.EMT O AVAL X/NAC M/E			
512.03.0.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES			
512.03.1.09.00	DEPOSITOS A PLAZO EN INSTITUCIONES	52,648,910,109.29-		59,405,210,133.92-
512.03.2.09.00	DEP A/PLZ E/INST.FINAN D/EXTERIOR			
512.03.0.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI	.00		.00
512.03.1.10.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCI			
512.03.2.10.00	OBLIG EMIT X INST FIN EXTE			
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			
512.03.1.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDADES	.00		
512.03.2.14.00	OBLIGACIONES EMITIDAS POR ENTIDAD			
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.			
512.03.0.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)	35,006,539,386.21		35,285,336,896.03
512.03.1.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.2.25.00	(INVERSIONES CEDIDAS)			
512.03.0.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.1.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.2.25.01	(ADMON CENTRAL)			
512.03.0.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)			
512.03.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DTTO CAPITAL)	17,962,111,426.00		17,962,111,426.00
512.03.0.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.1.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)	3,821,846,782.75		3,821,846,782.75
512.03.2.25.03	(ENTES DESCEN.Y/OTRS.ORG.REG.ESP)			
512.03.0.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.03.1.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)	10,611,638,525.58		10,890,436,035.40
512.03.2.25.99	(OTROS INVERSIONISTAS)			
512.04.0.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I			
512.04.1.00.00	REND.POR COLOC.EN EL BCV Y OPERAC.I	61,786,151,626.29-		61,617,033,462.93-
512.04.1.01.00	COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DE	100,615,173,611.14-		
512.04.1.02.00	OPERACIONES INTERBANCARIAS	37,979,455.83-		
			278,797,509.82	

REPORTE: FORMA F
 AGENCIA: 30/000
 HORA: 15:33:38
 PAGINA: 0002
 FECHA: 10/05/2005
 HORA: 15:33:38
 PAGINA: 0002

(FORMA:"F") AL: 30/04/2005
 BANESCO CONSOLIDADO AG.EXTERIOR
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 30 de ABRIL 2005
 EXPRESADO EN BOLLIVARES

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	TOTAL
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			
512.02.1.00.00	REND INVER. EN TITULOS M/N	43,404,216,603.52-		43,404,216,603.52-
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			
512.02.1.03.00	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA P+	42,660,957,463.12-		42,660,957,463.12-
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 INSTITUC			.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 ENTIDADES			.00
512.02.0.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.2.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.02.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.18.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.02.1.20.00	PARTICIPACIEN 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
		743,259,140.40-		743,259,140.40-

CODIGO	DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	T O T A L
510.00.0.00.00	INGRESOS FINANCIEROS			345,274,922,468.29-
511.00.0.00.00	INGRESOS POR DISPONIBILIDADES			
511.01.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN EL BA			385,033,523.81-
511.02.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			603.29-
511.02.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO	603.29-		
511.02.2.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.03.0.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			
511.03.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN BANCO			385,032,920.52-
511.03.2.00.00	REND. X DEP E/BCOS.Y/CORRESPONSALES			
511.04.1.00.00	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN OFICI		385,032,920.52-	
512.00.0.00.00	INGRESOS POR INVERSIONES EN T-TULOS			200,437,730,108.40-
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	DEPOSITOS 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 INSTITUCI			.00
512.01.1.16.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.01.1.17.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.01.1.18.00	PARTICIPACIEN EN INSTITUCIONES FINA			.00
512.01.1.19.00	PARTICIPACIEN EN EMPRESAS PRIVADAS			.00
512.01.1.20.00	PARTICIPACIEN 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.DFTO CAPITAL)			.00
512.01.1.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)			.00
512.01.2.25.02	(ADMON PUB.EDO.MUNI.DFTO CAPITAL)			.00



BANESCO BANCO UNIVERSAL

022 NACIONAL

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet

PRESIDENTE EJECUTIVO
Luis Xavier Luján

DIRECTORES PRINCIPALES
Gonzalo Ojeda Rincón
Fernando Crespo Sobez
Baltazar Crespo González
Carlos Acosta López

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro
SECRETARIO
María Milagros Uricoechea

AUDITORES EXTERNOS
Gullien, Fernández & Asoci.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO 2005 (expresado en miles de Bs.)

Activo	Saldo en Operaciones en Venezuela Feb-05	Cometidos en Operaciones en el Exterior Feb-05
RESPONSIVIDADES	3.395.404.551	1.307.573.522
Depositos de Venezuela	1.123.455.409	112.154.118
Depositos y otras instituciones financieras del país	1.001.069.088	1.001.069.088
Depositos y participaciones del exterior	6.732.747	6.732.747
Otros depósitos y acreos	23.814.476	35.774.831
Depositos de otros bancos	151.844.579	151.844.579
Depositos de otras instituciones	(1.837)	(1.837)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.920.196.664	3.811.685.063
Cometidos en el Banco Central de Venezuela y operaciones incoherentes	1.441.830.974	1.483.078.642
Cometidos en títulos valores para asegurar	541.023.634	542.493.828
Cometidos en títulos valores disponibles para la venta	1.482.807.536	1.807.819.982
Cometidos en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	50.103.302	51.873.373
Cometidos de disponibilidad restringida	6.339.238	6.339.238
Cometidos por inversiones en otros valores	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	3.187.062.916	2.133.668.164
Créditos financieros	3.084.823.701	2.112.220.674
Créditos no financieros	84.765.642	84.765.642
Créditos garantizados	30.478.899	32.376.394
Créditos no garantizados	76.997	76.997
Créditos de otros bancos	(91.732.423)	(102.443.351)
Créditos de otros bancos (en cuentas de créditos)	117.918.939	127.844.164
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	0	0
Intereses por cobrar por depósitos	78.709.967	87.214.147
Intereses por cobrar por inversiones en títulos valores	48.474.153	49.593.178
Intereses por cobrar por cartera de créditos	3.079.033	3.079.033
Comisiones por cobrar	0	0
Comisiones y comisiones por cobrar por otros depósitos por cobrar	(13.344.194)	(13.344.194)
Comisiones por recibir por rendimientos por cobrar y otros	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, ASOCIADAS Y SUBSIDIARIAS	146.963.539	164.768.438
Inversiones en empresas filiales y asociadas	113.302.835	130.301.662
Inversiones en subsidiarias	146.223.609	0
Inversiones en asociadas	(553.314)	(553.314)
Inversiones por inversiones en empresas filiales, asociadas y subsidiarias	6.339.164	6.339.164
RENTAS REALIZABLES	353.187.823	353.453.837
ALICION DE USO	287.028.297	287.028.131
OTROS ACTIVOS	7.843.593.648	8.113.122.498
TOTAL DEL ACTIVO		

Pasivo y Patrimonio	Saldo en Operaciones en Venezuela Feb-05	Cometidos en Operaciones en el Exterior Feb-05
PASIVO	6.541.078.571	6.773.707.833
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.988.961.234	2.988.961.234
Depósitos en cuentas corrientes	1.249.420.283	1.249.420.283
Cuentas corrientes de remuneradas	1.044.531.204	1.394.531.204
Cuentas corrientes remuneradas	108.706.579	108.706.579
Otras obligaciones a la vista	0	0
Obligaciones por operaciones de sujeción de dinero	1.424.054.646	1.424.054.646
Depósitos a plazo	207.653.042	240.825.732
Depósitos a plazo	755.660	753.840
Títulos valores emitidos por la institución	54.920	54.920
Obligaciones del público extranjero	0	0
OPERACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	644.832	644.832
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	70.508.550	69.008.879
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta su año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta su año	10.571.971	73.823.690
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	2.870.128	2.830.818
Obligaciones por otros financiamientos hasta su año	1.835.482	1.835.482
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	23.338.232	25.778.478
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	33.178.150	33.300.344
Intereses y comisiones por pagar	0	0
Gastos por pagar por captaciones del público	0	0
Gastos por pagar por operaciones con el B.C.V.	242.717	242.717
Gastos por pagar por otras obligaciones con el BANAP	117.327	117.327
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	199.281.158	189.784.429
OBLIGACIONES Y OTROS PASIVOS	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	6.847.731.433	7.187.280.392
TOTAL DEL PASIVO	39.720.699	39.470.699
GESTIÓN OPERATIVA	0	0
PATRIMONIO	427.996.420	427.996.420
CAPITAL SOCIAL	427.996.420	427.996.420
Capital pagado	0	0
RESERVAS PATRIMONIALES NO CAPITALIZADAS	178.334.907	178.334.907
RESERVAS DE CAPITAL	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	374.041.800	374.041.800
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES	10.844.768	10.844.768
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(347.24.576)	(347.24.576)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	956.391.315	956.391.315
TOTAL DE PATRIMONIO	7.843.593.648	8.113.122.498
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.384.672.219	13.886.826.331
CUENTAS CONTINGENTES DEBIDAS	4.836.358.114	4.836.358.114
ACTIVOS DE LAS FIDUCIARIAS	34.097.827	34.097.827
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEBIDAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	752.806.627	752.806.627
(FINANCIAMIENTO HABITACIONAL)	6.812.613	6.812.613
(OTROS CUENTAS DEBIDAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	11.771.506.008	11.771.506.008
OTROS CUENTAS DE REGISTRO DEBIDAS	45.817.478	45.817.478

Tipos de Publicación	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Depositos	45.830.817	343.557.808	287	618.270	36.681.793	426.721.670
Depositos	1.927.890	943.989.349	414.636	0	374.271.232	1.323.103.402
Administración	512.595.545	63.185.654	365.156.770	81.693.528	1.232.831.452	2.745.462.451
Contribuciones sociales	40.064.821	0	0	0	0	40.064.821
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	600.421.083	1.352.743.209	365.571.197	82.332.344	1.144.284.479	4.534.356.113
Inversiones	0	2.874.274.879	0	0	0	2.874.274.879
Cartera Agrícola del mes	0	18.713.171	0	0	0	18.713.171
Cartera Agrícola Acumulada	0	715.788.158	0	0	0	715.788.158
Participaciones de Entidades Oficiales	0	1.978.248.723	0	0	0	1.978.248.723
Participaciones	0	68.828.025	0	0	0	68.828.025
Comisiones	0	18.696.141	0	0	0	18.696.141
Comisiones operativas	0	0	0	0	0	0
Comisiones de inversión	0	0	0	0	0	0
Comisiones de inversión (Institución de Seguro de Ahorro Habitacional)	0	0	0	0	0	0
Comisiones de inversión (Fondo de Ahorro Habitacional)	0	0	0	0	0	0
Comisiones de inversión (Fondo de Ahorro Habitacional)	0	0	0	0	0	0

Estado de Resultados de Publicación por el periodo del 01/01/2005 al 28/02/2005 (expresado en miles de Bs.)	Saldo en Operaciones en Venezuela Feb-05	Cometidos en Operaciones en el Exterior Feb-05
MARGEN FINANCIERO NETO	94.706.675	108.516.344
Incremento por operaciones	25.117.474	41.240.823
Gastos operativos	690.257	7.023.522
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	139.237.893	140.746.623
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	36.917.712	36.996.975
Gastos de personal	49.223.257	49.138.958
Gastos Generales y Administrativos	5.541.507	5.541.507
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.640.240	1.640.240
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	45.946.738	47.194.761
MARGEN OPERATIVO BRUTO	925.815	925.815
Incremento por hechos realizables	0	0
Incremento por programas especiales	270.199	244.492
Incremento por operaciones varias	1.937.999	1.937.999
Gastos por depreciación, amortización y devaluación de bienes de punto	4.474.125	4.178.099
Gastos operativos varios	40.778.230	40.778.230
MARGEN OPERATIVO NETO	910.611	910.611
Incremento extra ordinario	1.170.144	1.170.144
Gastos extraordinarios	84.704.994	84,704,994
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	281.051	281,051
Impuestos sobre la renta	39.476.699	39,476,699
RESULTADO NETO		

PRESIDENTE
 Juan Carlos Escotto

DIRECTORES PRINCIPALES
 Juan Carlos Escotto
 Luis Xavier Luján
 Jorge Caraballo Rodríguez
 María Josefina Fernández
 Nelson Bocerra Méndez

COMISARIOS
 Gudy Palmiro Luján
 Salvador Cores González
 Carlos Acosta López

AUDITORES EXTERNOS
 Guillén, Fernández & Asoci.

ALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO 2005 (Expresado en miles de Bs.)

Activo	Balance Operaciones en Venezuela Mar-05	Balance Operaciones en el Exterior Mar-05	Contado con el Estado Mar-05
RESPONSABILIDADES	1.348.442.873	1.348.023.454	
Depositos	143.472.977	143.692.378	
Cuentas de depósitos	989.918.046	989.818.069	
Depositos y otras prestaciones financieras del país	13.650.284	13.050.244	
Depositos y prestaciones del exterior	69.244.549	74.512.023	
Depositos en moneda extranjera	-	-	
Depositos en moneda local	122.161.040	122.161.040	
Depositos para responsabilidades	(1.877)	(1.877)	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.441.311.868	4.383.136.835	
Operaciones con el Banco Central de Venezuela y operaciones financieras	676.164.073	696.233.122	
Operaciones con títulos valores para negociar	-	-	
Operaciones con títulos valores disponibles para la venta	1.247.743.819	1.197.871.330	
Operaciones con títulos valores disponibles hasta su vencimiento	1.734.848.983	2.072.132.370	
Operaciones de disponibilidad restringida	34.046.172	32.024.371	
Operaciones de otros títulos valores	6.378.630	6.378.630	
Operaciones para inversiones en otros valores	-	-	
CUENTAS DE CRÉDITOS	2.108.338.431	2.138.425.699	
Cuentas vigentes	2.142.825.231	2.174.497.232	
Cuentas no reconocidas	34.999.820	54.998.420	
Cuentas pagadas	26.467.893	26.320.521	
Cuentas en litigio	993.311	793.311	
Operaciones bajo retención de créditos	(90.918.034)	(102.746.200)	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	164.749.442	133.303.584	
Responsables por cobrar por disponibilidades	-	-	
Responsables por cobrar por inversiones en otros valores	68.136.142	76.013.284	
Responsables por cobrar por cuentas de créditos	44.082.193	45.360.033	
Responsables por cobrar por otros valores	2.633.869	2.632.860	
Responsables y comisiones por cobrar por otros valores por cobrar	-	-	
Responsables por cobros por cobrar y otros	(13.301.602)	(13.301.602)	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SOCIALES	109.799.739	17.407.461	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11.300.833	18.460.703	
Inversiones en sociedades	99.232.218	-	
Operaciones con empresas filiales, afiliadas y asociadas	(653.314)	(653.314)	
BIENES REALIZABLES	634.828	634.828	
BIENES DE LARGO	344.374.117	344.374.117	
OTROS ACTIVOS	243.734.341	336.029.378	
TOTAL DEL ACTIVO	6.814.061.438	6.117.866.679	

Activo	Balance Operaciones en Venezuela Mar-05	Balance Operaciones en el Exterior Mar-05	Contado con el Estado Mar-05
PASIVO	7.449.472.284	7.282.242.545	
CAPITACIONES DEL PÚBLICO	3.204.281.463	3.204.281.463	
Depósitos en cuentas corrientes	1.636.337.422	1.636.337.422	
Cuentas corrientes no remuneradas	1.569.734.231	1.569.734.231	
Cuentas corrientes remuneradas	245.736.528	245.736.528	
Otras obligaciones a la vista	-	-	
Obligaciones por operaciones de masa de dinero	1.453.437.496	1.566.109.833	
Depósitos de ahorro	2.539.156.143	2.466.274.088	
Depósitos a plazo	741.500	741.500	
Títulos valores emitidos por la institución	38.940	38.940	
Operaciones del público restringidas	-	-	
OPERACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	
OPERACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AJORO Y PRÉSTAMO	228.545	229.563	
OTROS FINANCIAMIENTOS ORIENTADOS	16.457.366	16.433.617	
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	61.078.502	93.510.102	
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	16.531.742	80.993.538	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	3.727.023	2.727.023	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.434.936	12.434.936	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.233.618	23.744.971	
Cuentas por pagar por operaciones del público	24.927.132	23.201.705	
Cuentas por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	
Cuentas por pagar por operaciones y obligaciones con el BANAP	109.693	109.693	
Cuentas por pagar por otros financiamientos otorgados	(54.783)	637.641	
Cuentas por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	
Cuentas por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	
Cuentas por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	217.891.849	228.267.374	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	7.374.972.800	6.823.917.234	
DEBITO OPERATIVO	49.463.731	69.632.741	
PATRIMONIO	477.296.420	477.296.420	
CAPITAL SOCIAL	477.296.420	477.296.420	
Capital pagado	477.296.420	477.296.420	
RESERVAS DE CAPITAL	178.234.807	178.234.807	
RESERVAS DE PATRIMONIO	-	-	
RESULTADOS ACUMULADOS	274.881.899	274.881.899	
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES	17.258.256	17.258.256	
ACCIONES EN TESORERÍA	124.724.570	124.724.570	
TOTAL DEL PATRIMONIO	655.521.297	655.521.297	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.814.061.438	6.117.866.679	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	171.170.391	171.245.299	
ACTIVOS DE LOS FIDELCOMISION	4.666.531.433	4.666.531.433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	22.249.523	22.249.523	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	209.716.512	209.716.512	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	6.134.026	6.134.026	
OTRAS CUENTAS DE DEBE POR PAGAR	13.222.830	13.222.830	
OTRAS CUENTAS DE RENTAS DEUDORAS	66.782.261	66.782.261	

ACTIVOS DE LOS FIDELCOMISION (DETALLADO)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otras Organizaciones con Régimen Especial	Total
Inversión	57.511.326	343.712.799	289	521.830	634.701.518	634.456.802
Cuentas	1.928.103	933.030.051	417.699	-	378.951.432	1.320.349.307
Administración	815.367.331	73.026.774	364.390.300	114.027.702	1.761.099.341	2.832.105.768
Operaciones netas	41.419.736	-	-	-	-	41.419.736
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	616.427.518	1.071.782.644	364.687.489	114.556.770	2.182.752.333	4.440.331.433
Inversiones Cédulas	R. 8.361.132.948					
Cuentas Agrícolas del caso	R. 12.747.843					
Cuentas Agrícolas Asociadas	R. 288.738.251					
Operaciones de Entidades Públicas	R. 2.706.779.819					
Misceláneas	R. 93.250.973					
Cédulas hipotecarias emitidas a la Resolución N° 856.61	R. 14.796.496					
Cédulas de remisión bajo la modalidad de cuota fija	R. -					
Cédulas hipotecarias emitidas bajo el Sistema de Ahorro Habitacional	R. 2.911					
Cédulas hipotecarias fuera del Sistema de Ahorro Habitacional	R. 22.320.623					

Juan Carlos Escotto, Presidente
 Luis Xavier Luján, Presidente Ejecutivo
 Salvador Cores G., Director de Control y Administración
 José Manuel Fernández, Vice Presidente Ejecutivo de Control

Estado de Resultados de Publicación por el período del 01/01/2005 al 31/03/2005 (Expresado en miles de Bs.)

	Balance Operaciones en Venezuela Mar-05	Balance Operaciones en el Exterior Mar-05	Contado con el Estado Mar-05	Balance Operaciones en Venezuela Mar-04	Balance Operaciones en el Exterior Mar-04	Contado con el Estado Mar-04
MARGEN FINANCIERO NETO	146.238.867	184.193.337		99.741.800	97.643.134	13.877.939
Ingreso neto operacional por	99.741.800	97.643.134		99.741.800	97.643.134	
Otros gastos operativos	9.733.642	13.722.103		9.733.642	13.722.103	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	126.896.185	126.896.185		126.896.185	126.896.185	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	142.896.738	142.896.738		142.896.738	142,896,738	
Gastos de personal	57.411.023	57.411.023		57.411.023	57,411,023	
Gastos de Operación y Administrativos	75.010.428	75.010.428		75,010,428	75,010,428	
Aportes al Fondo de Cuentas de Depósitos y Procesado Bancario	8.273.205	8.273,205		8,273,205	8,273,205	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.469.819	2,469,819		2,469,819	2,469,819	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	93.831.391	94,736,868		93,831,391	94,736,868	
Ingresos por bienes realizables	1,292,854	1,292,854		1,292,854	1,292,854	
Ingresos por programas vinculados	-	-		-	-	
Ingresos operativos varios	-	-		-	-	
Gastos por bienes realizables	1,040,134	1,040,134		1,040,134	1,040,134	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-		-	-	
Gastos operativos varios	20,866,067	22,431,187		20,866,067	22,431,187	
MARGEN OPERATIVO NETO	71,834,597	71,834,597		71,834,597	71,834,597	
Ingresos extraordinarios	83,744	83,744		83,744	83,744	
Gastos extraordinarios	1,944,020	1,944,020		1,944,020	1,944,020	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	69,964,311	69,964,311		69,964,311	69,964,311	
Ingresos sobre la renta	300,000	300,000		300,000	300,000	
RESULTADO NETO	69,664,311	69,664,311		69,664,311	69,664,311	

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

	Mar-05	Mar-04	1.1. Índice de Rentabilidad y Costos de Operación (%)	Mar-05	Mar-04	2.1. Gestión Administrativa (%)
1.1. Rentabilidad y Costos de Operación	16.73 %	16.88 %	100.42 %	16.73 %	16.88 %	100.42 %
1.2. Índice de Rentabilidad y Costos de Operación	16.64 %	16.20 %	102.03 %	16.64 %	16.20 %	102.03 %
2.1. Gestión Administrativa	84.68 %	83.84 %	100.99 %	84.68 %	83.84 %	100.99 %
3.1. Disponibilidad	13.02 %	13.02 %	100.00 %	13.02 %	13.02 %	100.00 %
3.2. Disponibilidad e Inversión en Títulos Valores	83.28 %	83.28 %	100.00 %	83.28 %	83.28 %	100.00 %

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillén, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 529,835,647,246.52

General Balance Sheet as of January 31, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2005	Consolidated with Foreign Branches as of January 2005
CASH AND CASH EQUIVALENTS	1,281,616,126	1,308,738,295
Cash.....	120,833,274	120,841,892
Venezuelan Central Bank.....	999,964,105	999,964,105
Venezuelan banks and other financial institutions.....	11,050,748	11,050,748
Foreign Banks and Correspondents.....	19,633,733	46,747,284
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	130,136,103	130,136,103
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	3,771,997,556	4,136,232,188
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,863,406,935	1,877,776,450
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	355,206,590	356,674,764
Investments in securities held to maturity.....	1,496,891,195	1,843,517,967
Restricted investments.....	50,153,578	51,923,749
Investments in other securities.....	6,339,258	6,339,258
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	2,073,927,051	2,090,709,166
Outstanding loans.....	2,053,772,288	2,079,345,238
Rescheduled loans.....	85,206,905	85,206,905
Past due loans.....	26,236,044	28,136,139
Loans in litigation.....	764,572	764,572
(Allowance for loan portfolio).....	(92,052,758)	(102,743,688)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	94,671,359	101,227,487
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	-0-
Interest receivable on investments in securities.....	62,105,443	67,701,451
Interest receivable on loan portfolios.....	43,167,020	44,127,140
Commissions receivable.....	2,743,408	2,743,408
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,344,512)	(13,344,512)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	154,409,182	16,748,348
Investments in subsidiaries and affiliates.....	11,130,835	17,301,662
Investments in branches.....	143,831,661	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)
LIQUID ASSETS	7,528,599	7,528,599
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	351,594,153	351,942,354
OTHER ASSETS	286,207,702	286,194,054
TOTAL ASSETS	8,021,951,728	8,299,320,491

General Balance Sheet as of January 31, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2005	Consolidated with Foreign Branches as of January 2005
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	6,747,229,565	6,954,455,888
Current account deposits.....	3,314,562,275	3,314,562,275
Non-interest bearing current accounts.....	1,719,053,341	1,719,053,341
Interest-bearing current accounts.....	1,595,508,934	1,595,508,934
Other demand liabilities.....	110,513,831	110,513,831
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,363,498,523	1,477,329,237
Time deposits.....	1,957,856,676	2,051,252,285
Securities issued by the bank.....	759,500	759,500
Restricted customer deposits.....	38,760	38,760
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	390,478	390,478
OTHER FINANCINGS	78,547,528	134,839,331
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	(60,697,800)	59,707,002
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	15,029,090	72,311,691
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	2,820,638	2,820,638
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	26,882,628	26,882,890
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	19,306,538	19,670,652
Customer deposits expenses payable.....	19,118,907	19,148,786
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	132,784	467,019
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	167,125,953	180,612,214
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	7,039,482,690	7,316,851,453
OPERATIVE MANAGEMENT	24,636,981	21,636,981

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balance Sheets corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2005	Balance Sheet consolidated with Branches abroad as of January 2005
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	178,234,907	178,234,907
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	374,041,800	374,041,800
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	12,285,506	12,285,506
(TREASURY SHARES)	(34,726,576)	(34,726,576)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	957,832,057	957,832,057
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	8,021,951,728	8,299,320,491
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	129,212,515	224,151,970
ASSETS IN TRUST	4,144,997,526	4,144,997,526
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	33,619,009	33,619,009
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF)	718,024,758	718,024,758
OTHER HMF ACCOUNTS RECEIVABLE	5,945,508	5,945,508
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	11,632,459,986	11,638,945,542
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	46,275,082	46,275,082

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	43,545,082	340,896,203	290	632,479	31,943,453	417,017,507
Guarantee.....	1,927,676	932,281,678	410,637	-0-	374,745,381	1,309,365,372
Administration.....	500,909,748	76,680,498	356,024,392	59,224,168	1,425,724,053	2,418,562,859
Mixed characteristics.....	51,788	-0-	-0-	-0-	-0-	51,788
Others.....	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	546,434,294	1,349,858,379	356,435,319	59,856,647	1,832,412,887	43,144,897,526

Assigned Investments	Bs. 2,022,421,032
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 35,350,350
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 266,297,589
Deposits From Official Entities	Bs. 2,062,128,619
Microcredits	Bs. 65,569,853
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 18,750,867
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 41,486
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 50,579,854

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JULY 1, 2005 TO JANUARY 31, 2005		
(stated in thousands of Bolivars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of January 2005	Consolidated with Foreign Branches as of January 2005
FINANCIAL INCOME	80,112,139	83,379,277
Income from cash and cash equivalents.....	121,539	121,773
Income from investments in securities.....	45,819,256	48,784,204
Income from loan portfolio.....	31,456,148	31,758,104
Income from accounts receivable.....	2,715,196	2,715,196
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	36,174,478	36,444,304
Expenses related to customer deposits.....	34,963,583	35,185,428
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	54,847	54,847
Other financings expenses.....	97,060	145,041
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	1,058,988	1,058,988
GROSS FINANCIAL MARGIN	43,937,661	46,934,973
Financial assets recovery income.....	2,842,417	2,842,417
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision and adjustments.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	46,780,078	49,772,390
Other operating income.....	26,430,489	24,571,687
Other operating expenses.....	413,916	1,433,010
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	72,796,651	72,916,067
TRANSFORMATION EXPENSES:	45,972,954	46,102,512
Personnel expenses.....	18,525,050	18,564,540
General and administrative expenses	23,991,904	24,081,972
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	2,790,798	2,790,798
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	665,202	665,202
GROSS OPERATING MARGIN	26,823,697	26,813,555
Income from liquid assets.....	885,626	885,626
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	175,226	185,560
Liquid assets expenses.....	611,847	611,847
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	2,169,110	2,169,110
NET OPERATING MARGIN	25,103,592	25,103,784
Extraordinary income.....	70,603	70,603
Extraordinary expenses.....	437,214	437,406
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	24,736,981	24,736,981
Income tax.....	100,000	100,000
NET INCOME/(LOSS)	24,636,981	24,636,981

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillén, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 528,394,892,796.78

General Balance Sheet as of February 28, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2005	Consolidated with Foreign Branches as of February 2005
CASH AND CASH EQUIVALENTS	1,295,604,552	1,307,573,522
Cash.....	112,145,499	1,112,154,118
Venezuelan Central Bank.....	1,001,069,088	1,001,069,088
Venezuelan banks and other financial institutions.....	4,732,747	6,732,747
Foreign Banks and Correspondents.....	23,814,476	35,774,827
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	151,844,579	151,844,579
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	3,520,106,604	3,891,605,063
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	1,441,830,974	1,483,078,642
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	541,025,634	542,493,808
Investments in securities available for sale.....	1,480,807,536	1,807,819,982
Investments in securities held to maturity.....	50,103,202	51,873,373
Restricted investments.....	6,339,258	6,339,258
Investments in other securities.....	-0-	-0-
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	2,107,085,916	2,123,680,164
Outstanding loans.....	2,086,835,701	2,112,220,674
Rescheduled loans.....	84,765,642	84,765,642
Past due loans.....	26,472,999	28,373,204
Loans in litigation.....	763,997	763,997
(Allowance for loan portfolio).....	(91,752,423)	(102,443,353)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	117,918,959	127,444,164
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	-0-
Interest receivable on investments in securities.....	79,709,967	87,714,147
Interest receivable on loan portfolios.....	48,474,153	49,595,178
Commissions receivable.....	3,079,033	3,079,033
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,344,194)	(13,344,194)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	156,803,130	16,748,348
Investments in subsidiaries and affiliates.....	11,130,835	17,301,662
Investments in branches.....	146,225,609	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)
LIQUID ASSETS	6,939,166	6,939,166
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	352,107,022	352,453,827
OTHER ASSETS	287,028,297	287,078,152
TOTAL ASSETS	7,843,593,646	9,113,122,406

General Balance Sheet as of February 28, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2005	Consolidated with Foreign Branches as of February 2005
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS.....	6,561,078,571	6,773,707,835
Current account deposits.....	2,988,961,884	2,988,961,884
Non-interest bearing current accounts.....	1,594,430,680	1,394,430,680
Interest-bearing current accounts.....	1,394,531,204	1,394,531,204
Other demand liabilities.....	106,706,579	106,706,579
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,428,084,646	1,536,419,020
Time deposits.....	2,036,530,882	2,140,825,772
Securities issued by the bank.....	755,660	765,660
Restricted customer deposits.....	38,920	38,920
BCV LIABILITIES.....	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS.....	464,832	464,832
OTHER FINANCINGS.....	89,701,165	145,679,173
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	70,308,556	69,068,879
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	16,571,971	73,852,656
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	2,820,638	2,820,638
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES.....	13,855,382	13,855,643
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE.....	23,350,524	23,758,470
Customer deposits expenses payable.....	23,178,150	23,206,584
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,847	54,847
Other financings expenses payable.....	117,527	497,039
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES.....	159,281,158	159,794,439
SUBORDINATED DEBTS.....	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES.....	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES.....	6,847,731,632	7,117,260,392
OPERATIVE MANAGEMENT.....	39,470,699	39,470,909

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balance Sheets corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2005	Balance Sheet consolidated with Branches abroad as of February 2005
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	178,234,907	178,234,907
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	374,041,800	374,041,800
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	10,844,764	10,844,764
(TREASURY SHARES)	(34,726,576)	(34,726,576)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	956,391,315	956,391,315
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	7,843,593,646	8,113,122,406
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE	127,398,191	128,510,950
ASSETS IN TRUST	4,535,356,114	4,535,356,114
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES	34,097,527	34,097,527
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF)	732,886,627	732,886,627
OTHER HMF ACCOUNTS RECEIVABLE	6,013,613	6,013,613
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE	11,772,553,488	11,778,694,316
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE	48,817,479	45,817,479

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	45,830,817	343,567,806	287	638,820	36,683,700	426,721,430
Guarantee.....	1,927,890	945,989,549	414,636	-0-	374,771,327	1,323,103,402
Administration.....	512,595,545	63,185,654	365,156,276	81,693,524	1,722,831,452	2,745,462,451
Mixed characteristics.....	40,068,831	-0-	-0-	-0-	-0-	40,068,831
Others.....	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	600,423,083	1,352,743,009	365,571,199	82,332,344	2,734,286,479	4,535,356,114

Assigned Investments	Bs. 2,076,294,599
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 18,713,171
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 275,708,158
Deposits From Official Entities	Bs. 1,970,208,723
Microcredits	Bs. 68,028,025
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 18,696,145
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 41,486
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 50,579,854

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2005 TO FEBRUARY 28, 2005 (stated in thousands of Bolivars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of February 2005	Consolidated with Foreign Branches as of February 2005
FINANCIAL INCOME	158,228,058	164,563,909
Income from cash and cash equivalents.....	198,776	199,263
Income from investments in securities.....	88,498,435	94,239,759
Income from loan portfolio.....	63,305,333	63,899,373
Income from accounts receivable.....	6,225,514	6,225,514
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	67,427,543	67,953,725
Expenses related to customer deposits.....	65,202,198	65,635,121
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	109,695	109,695
Other financings expenses.....	168,552	261,811
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	1,947,098	1,947,098
GROSS FINANCIAL MARGIN	90,800,515	96,610,184
Financial assets recovery income.....	3,906,160	3,806,160
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision and adjustments.	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	94,706,675	100,516,344
Other operating income.....	45,311,474	42,240,802
Other operating expenses.....	690,257	2,025,522
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	139,327,892	140,740,624
TRANSFORMATION EXPENSES:	93,421,142	93,543,863
Personnel expenses.....	36,917,742	36,994,959
General and administrative expenses	49,273,257	49,320,761
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	5,581,507	5,581,597
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	1,646,546	1,646,546
GROSS OPERATING MARGIN	45,906,750	47,196,761
Income from liquid assets.....	924,805	924,805
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	226,459	244,492
Liquid assets expenses.....	1,307,500	1,307,500
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	971,175	6,278,089
NET OPERATING MARGIN	40,779,240	40,779,470
Extraordinary income.....	70,603	70,603
Extraordinary expenses.....	1,170,144	1,179,374
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	39,670,699	39,670,699
Income tax.....	200,000	200,000
NET INCOME/(LOSS)	39,670,699	39,470,699

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillén, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 535,508,666,943.44

General Balance Sheet as of March 31, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2005	Consolidated with Foreign Branches as of March 2005
CASH AND CASH EQUIVALENTS	1,340,645,952	1,345,923,456
Cash.....	145,672,927	145,682,578
Venezuelan Central Bank.....	989,918,069	989,918,069
Venezuelan banks and other financial institutions.....	13,650,284	13,650,284
Foreign Banks and Correspondents.....	69,244,549	74,512,402
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	122,161,960	122,161,960
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	4,441,181,868	4,803,139,493
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	676,166,072	698,533,512
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	1,947,743,819	1,967,872,520
Investments in securities held to maturity.....	1,754,848,985	2,072,328,270
Restricted investments.....	56,044,172	58,026,371
Investments in other securities.....	6,378,820	6,378,820
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	2,140,238,621	2,155,495,099
Outstanding loans.....	2,148,695,251	2,174,149,253
Rescheduled loans.....	54,999,820	54,999,820
Past due loans.....	26,667,893	28,300,521
Loans in litigation.....	793,711	793,711
(Allowance for loan portfolio).....	(90,918,054)	(102,748,206)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	104,749,602	113,903,586
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	-0-
Interest receivable on investments in securities.....	68,136,142	76,012,286
Interest receivable on loan portfolios.....	44,082,193	45,360,033
Commissions receivable.....	5,832,869	5,832,869
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,301,602)	(13,301,602)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	109,799,739	17,487,481
Investments in subsidiaries and affiliates.....	11,130,835	18,040,795
Investments in branches.....	99,222,218	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)
LIQUID ASSETS	6,345,388	6,345,388
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	354,376,117	354,762,897
OTHER ASSETS	312,724,341	320,029,278
TOTAL ASSETS	8,810,061,628	9,117,086,678

General Balance Sheet as of March 31, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2005	Consolidated with Foreign Branches as of March 2005
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	7,440,452,284	7,682,202,566
Current account deposits.....	3,204,281,653	3,204,281,653
Non-interest bearing current accounts.....	1,636,557,422	1,636,537,422
Interest-bearing current accounts.....	1,567,724,231	1,567,724,231
Other demand liabilities.....	245,756,552	245,756,552
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,450,457,496	1,566,109,833
Time deposits.....	2,539,176,143	2,665,274,088
Securities issued by the bank.....	741,500	741,500
Restricted customer deposits.....	38,940	38,940
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	229,565	229,565
OTHER FINANCINGS	80,657,366	143,230,552
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	61,078,602	59,510,102
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	16,851,742	80,993,428
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	2,727,022	2,727,022
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	12,438,926	12,438,926
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	25,225,610	25,748,971
Customer deposits expenses payable.....	24,957,132	25,001,795
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable....	109,695	109,695
Other financings expenses payable.....	158,783	637,481
Financial intermediation liabilities expenses payable	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	217,889,049	220,067,270
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	7,776,892,800	8,083,917,850
OPERATIVE MANAGEMENT	69,663,741	69,663,741
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,420
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	178,234,907	178,234,907
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	374,041,800	374,041,800
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	17,958,536	17,958,536
(TREASURY SHARES)	(34,726,576)	(34,726,576)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	963,505,087	963,505,087
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	8,810,061,628	9,117,086,678

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2005	Consolidated with Foreign Branches as of March 2005
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	171,179,301	197,268,390
ASSETS IN TRUST.....	4,660,331,633	4,660,331,633
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES.....	33,860,938	33,860,938
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	749,716,512	749,716,512
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	6,136,036	6,136,036
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	13,228,830,330	13,235,911,573
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE...	46,202,384	46,202,384

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	57,512,326	345,712,799	289	528,850	50,702,538	454,456,802
Guarantee.....	1,928,105	953,050,051	417,699	-0-	376,953,452	1,332,349,307
Administration.....	515,567,331	73,020,774	368,190,500	114,027,920	1,761,099,243	2,832,105,768
Mixed characteristics.....	41,419,756	-0-	-0-	-0-	-0-	41,419,756
Others.....	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL.....	616,427,518	1,371,783,624	368,808,488	114,556,770	2,188,755,233	4,660,331,633

Assigned Investments	Bs. 2,261,128,965
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 12,767,862
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 280,708,291
Deposits From Official Entities	Bs. 2,700,759,810
Microcredits	Bs. 93,260,973
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 14,794,495
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 3,911
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 25,250,583

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident .

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2005 TO MARCH 31, 2005 (stated in thousands of Bolívars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of March 2005	Consolidated with Foreign Branches as of March 2005
FINANCIAL INCOME	243,402,164	253,315,684
Income from cash and cash equivalents.....	276,674	277,762
Income from investments in securities.....	137,202,888	146,297,112
Income from loan portfolio.....	95,953,912	96,772,120
Income from accounts receivable.....	9,968,690	9,968,690
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	102,455,855	103,405,905
Expenses related to customer deposits.....	99,274,739	100,035,932
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	164,542	164,542
Other financings expenses.....	218,090	406,947
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	5,128	5,128
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	2,793,356	2,793,356
GROSS FINANCIAL MARGIN	140,946,309	149,909,779
Financial assets recovery income.....	5,283,558	5,283,558
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	-0-	-0-
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	-0-	-0-
Cash and cash equivalents provision and adjustments.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	146,229,867	155,193,337
Other operating income.....	99,941,961	97,649,154
Other operating expenses.....	9,275,642	13,877,939
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	236,896,186	238,964,552
TRANSFORMATION EXPENSES	143,864,795	144,198,484
Personnel expenses.....	57,411,953	57,545,054
General and administrative expenses	75,610,628	75,811,218
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	8,372,395	8,372,395
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	2,469,819	2,469,819
GROSS OPERATING MARGIN	93,031,391	94,766,868
Income from liquid assets.....	1,292,854	1,292,854
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	307,453	337,454
Liquid assets expenses.....	1,940,134	1,940,134
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	20,866,967	22,631,387
NET OPERATING MARGIN	71,824,597	71,824,855
Extraordinary income.....	83,744	83,744
Extraordinary expenses.....	1,944,600	1,944,858
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	69,963,741	69,963,741
Income tax.....	300,000	300,000
NET INCOME/(LOSS)	69,663,741	69,663,741

MAIN FINANCIAL RATIOS (ON AN ANNUAL BASIS)			
1. Shareholders' Equity		March 05	March 05
1.1.	<u>Shareholders' Equity + Operating Management</u> Total Assets	X 100 =	11.73%
1.2	<u>Non-interest earning Assets</u> Shareholders' Equity + Operating Management	X 100 =	164.64%
2. Bank Creditworthiness and Quality of Assets			
2.1	<u>Allowance for Loan Portfolio</u> Gross Loan Portfolio	X 100 =	4.07%
2.2	<u>Gross fixed portfolio</u> Gross Loan Portfolio	X 100 =	1.23%
3. Administrative Management (*)			
3.1	<u>Personnel Expenses + Operating Expenses</u> Average Interest-Earning Assets	X 100 =	8.21%
3.2.	<u>Personnel Expenses + Operating Expenses</u> Financial Income	X 100 =	54.65%
4. Profitability (*)			
4.1	<u>Net Income</u> Average Assets	X 100 =	3.45%
4.2	<u>Net Income</u> Average Equity	X 100 =	28.08%
5. Liquidity			
5.1	<u>Cash and cash equivalents</u> Customer deposits	X 100 =	18.02%
5.2	<u>Cash and cash equivalents + Investments in Securities</u> Customer deposits	X 100 =	56.28%

* Percentages on an annual basis.

Banesco BANCO UNIVERSAL

President: Juan Carlos Escotet

CEO: Luis Xavier Luján

Main Directors: 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

Supervisory Committee: Gordy Palmero Luján
Igor Williams De Castro

Secretary: María Milagros Briceño

Independent Auditors: Guillén, Fernández & Asoc.

SUSCRIBED CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

PAID-UP CAPITAL: Bs 427,996,420,100.00

CAPITAL RESERVES: Bs 491,381,355,728.90

General Balance Sheet as of April 30, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

ASSETS	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2005	Consolidated with Foreign Branches as of April 2005
CASH AND CASH EQUIVALENTS	1,392,441,437	1,396,269,269
Cash.....	95,527,910	95,537,560
Venezuelan Central Bank.....	1,109,358,929	1,109,358,929
Venezuelan banks and other financial institutions.....	17,941,781	17,941,781
Foreign Banks and Correspondents.....	19,005,333	22,823,515
Head office and branches.....	-0-	-0-
Pending cash items.....	150,609,321	150,609,321
(Allowance for cash and cash equivalents).....	(1,837)	(1,837)
INVESTMENTS IN SECURITIES	4,148,723,946	4,517,497,383
Placements with the Venezuelan Central Bank and inter- bank transactions.....	559,699,602	589,120,185
Investments in trading securities.....	-0-	-0-
Investments in securities available for sale.....	1,829,031,167	1,830,675,195
Investments in securities held to maturity.....	1,698,312,326	142,034,038,952
Restricted investments.....	56,093,496	58,075,696
Investments in other securities.....	5,587,355	5,587,355
(Allowance for investments in securities).....	-0-	-0-
LOAN PORTFOLIO	2,264,912,543	2,279,930,861
Outstanding loans.....	2,272,670,960	2,295,738,679
Rescheduled loans.....	53,472,236	53,472,236
Past due loans.....	28,582,493	32,363,184
Loans in litigation.....	793,127	793,127
(Allowance for loan portfolio).....	(90,606,273)	(102,436,425)
INTEREST AND COMMISSIONS RECEIVABLE	114,256,057	124,036,833
Interest receivable on cash and cash equivalents.....	-0-	-0-
Interest receivable on investments in securities.....	71,354,762	79,741,883
Interest receivable on loan portfolios.....	50,154,004	51,547,659
Commissions receivable.....	5,999,563	5,999,563
Interest and commissions receivable on other accounts receivable.....	-0-	-0-
(Allowance for interest receivable and others).....	(13,252,272)	(13,252,272)
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	102,613,737	17,487,482
Investments in subsidiaries and affiliates.....	11,130,835	18,040,796
Investments in branches.....	92,036,216	-0-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates, and branches).....	(553,314)	(553,314)
LIQUID ASSETS	5,795,518	5,795,518
PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT	358,794,801	359,180,403
OTHER ASSETS	315,518,937	320,451,530
TOTAL ASSETS	8,703,056,976	9,020,649,219

General Balance Sheet as of April 30, 2005 (stated in thousands of Bolivars)

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2005	Consolidated with Foreign Branches as of April 2005
LIABILITIES		
CUSTOMER DEPOSITS	7,425,328,606	7,667,497,208
Current account deposits.....	3,180,849,880	3,180,849,880
Non-interest bearing current accounts.....	1,606,865,290	1,606,865,290
Interest-bearing current accounts.....	1,573,984,590	1,573,984,590
Other demand liabilities.....	180,873,959	180,873,959
Liabilities for trading desk transactions.....	-0-	-0-
Savings deposits.....	1,456,605,535	1,575,701,327
Time deposits.....	2,606,832,379	2,729,305,189
Securities issued by the bank.....	727,820	727,820
Restricted customer deposits.....	39,033	39,033
BCV LIABILITIES	-0-	-0-
BANAP LIABILITIES AND DEPOSITS	340,699	340,699
OTHER FINANCINGS	50,300,745	113,628,055
Domestic financial institutions liabilities, up to one year.....	28,178,285	27,255,065
Domestic financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Overseas financial institutions liabilities, up to one year.....	19,565,766	83,816,296
Overseas financial institutions liabilities, more than one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, up to one year.....	-0-	-0-
Other financings liabilities, more than one year.....	2,556,694	2,556,694
OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION LIABILITIES	8,545,178	8,545,178
INTEREST AND COMMISSIONS PAYABLE	17,763,094	18,224,243
Customer deposits expenses payable.....	17,680,284	17,717,337
BCV liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
BANAP deposits and liabilities expenses payable.....	54,848	54,848
Other financings expenses payable.....	27,962	452,058
Financial intermediation liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Capital convertible liabilities expenses payable.....	-0-	-0-
Subordinated debt expenses payable.....	-0-	-0-
ACCUMULATIONS AND OTHER LIABILITIES	194,535,558	206,170,740
SUBORDINATED DEBTS	-0-	-0-
CAPITAL CONVERTIBLE LIABILITIES	-0-	-0-
TOTAL LIABILITIES	7,696,813,880	8,014,406,123
OPERATIVE MANAGEMENT	86,865,290	86,865,290
SHAREHOLDERS' EQUITY	427,996,420	427,996,429
Paid-up capital.....	427,996,420	427,996,420
NON-CAPITALIZED CONTRIBUTIONS	-0-	-0-
CAPITAL RESERVES	178,234,907	178,234,907
EQUITY ADJUSTMENTS	-0-	-0-
RETAINED EARNINGS	334,186,239	334,186,239
UNREALIZED GAIN OR LOSS ON INVESTMENTS IN SECURITIES AVAILABLE FOR SALE	13,686,816	13,686,816
(TREASURY SHARES)	(34,726,576)	(34,726,576)
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	919,377,806	919,377,806
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	8,703,056,976	9,020,649,219

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (continued)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2005	Consolidated with Foreign Branches as of April 2005
CONTINGENT ACCOUNTS RECEIVABLE.....	251,559,655	252,805,698
ASSETS IN TRUST.....	4,624,965,145	4,624,965,145
OTHER SPECIAL TRUST SERVICES.....	33,582,650	33,582,650
ACCOUNTS RECEIVABLE FOR OTHER SPECIAL TRUST SERVICES (HMF).....	773,536,128	773,536,128
OTHER ACCOUNTS RECEIVABLE FROM THE HMF.....	6,303,392	6,303,392
OTHER MEMORANDUM ACCOUNTS RECEIVABLE.....	13,081,397,023	13,088,241,202
OTHER RECORDING ACCOUNTS RECEIVABLE...	46,376,646	46,376,646

ASSETS IN TRUST (DETAILS)						
Types of trust	Individuals	Legal persons	Central government	Public, state, municipal and capital district governments	Decentralized Entities and Other Organizations under Special Regime	Total
Investment.....	58,062,636	336,920,347	291	532,796	58,086,078	453,602,148
Guarantee.....	1,928,320	885,413,127	423,883	-0-	376,992,202	1,264,757,532
Administration.....	529,074,828	62,618,050	376,747,920	157,327,551	1,739,979,100	2,805,747,449
Mixed characteristics.....	40,858,016	-0-	-0-	-0-	-0-	40,858,016
Others.....	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL.....	629,923,800	1,284,951,524	377,172,094	157,860,347	2,175,057,380	4,624,965,145

Assigned Investments	Bs. 1,972,095,435
Agricultural Portfolio for the month	Bs. 29,573,445
Accumulated Agricultural Portfolio	Bs. 286,723,846
Deposits From Official Entities	Bs. 2,701,994,124
Microcredits	Bs. 103,535,387
Outstanding loans adjusted as per Resolution No. 056/03	Bs. 14,738,456
Outstanding loans for vehicles under balloon payment	Bs. -0-
Outstanding mortgage loans indexed under the Housing Mutual Funds	Bs. 1,317
Outstanding mortgage loans not secured under the Housing Mutual Funds	Bs. 24,046,567

SIGNED BY: Juan Carlos Escotet. President – Luis Xavier Luján. CEO – Salvador Cores G. Control and Administration Manager – José Manuel Fernández. Control Executive Vicepresident.

STATEMENT OF INCOME AS FROM JANUARY 1, 2005 TO APRIL 30, 2005 (stated in thousands of Bolívars)		
	Balances corresponding to Transactions in Venezuela as of April 2005	Consolidated with Foreign Branches as of April 2005
FINANCIAL INCOME	332,678,408	345,274,922
Income from cash and cash equivalents.....	383,945	385,031
Income from investments in securities.....	188,965,989	200,432,730
Income from loan portfolio.....	130,061,844	131,065,529
Income from accounts receivable.....	13,386,630	13,386,690
Income from investments in subsidiaries, affiliates and branches.....	-0-	-0-
Income from Head Office and Branches.....	-0-	-0-
Other financial income.....	-0-	-0-
FINANCIAL EXPENSES	137,871,302	139,141,530
Expenses related to customer deposits.....	133,591,008	134,616,314
Expenses related to BCV liabilities.....	-0-	-0-
Expenses related to BANAP deposits and liabilities....	219,390	219,390
Other financings expenses.....	316,825	561,747
Expenses related to other financial intermediation liabilities.....	5,128	5,128
Subordinated debt expenses.....	-0-	-0-
Expenses related to capital convertible liabilities.....	-0-	-0-
Head Office and Branches expenses.....	-0-	-0-
Other financial expenses.....	3,738,951	3,738,951
GROSS FINANCIAL MARGIN	194,807,106	206,133,392
Financial assets recovery income.....	6,422,615	6,422,615
Expenses related to financial assets impairment and bad debts.....	262,235	262,235
Bad debts expenses related to loans and other receivables.....	262,235	262,235
Cash and cash equivalents provision and adjustments.....	-0-	-0-
NET FINANCIAL MARGIN	200,967,486	212,293,772
Other operating income.....	121,163,574	119,398,279
Other operating expenses.....	16,857,259	17,222,400
FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	305,273,801	314,469,651
TRANSFORMATION EXPENSES	195,246,814	195,753,091
Personnel expenses.....	78,489,411	78,668,716
General and administrative expenses	102,301,118	102,629,090
Contributions to the Deposit Guarantee and Bank Protection Fund.....	11,163,193	11,163,193
Contributions to the Superintendency of Banks and other Financial Institutions.....	3,293,092	3,293,092
GROSS OPERATING MARGIN	110,026,987	118,716,560
Income from liquid assets.....	2,226,706	2,226,706
Income from Special Programs.....	-0-	-0-
Miscellaneous operating income.....	375,073	415,543
Liquid assets expenses.....	2,607,430	2,607,430
Other assets depreciation, amortization and impairment expenses.....	-0-	-0-
Other operating expenses.....	20,049,587	28,779,372
NET OPERATING MARGIN	87,971,719	89,972,007
Extraordinary income.....	88,744	88,744
Extraordinary expenses.....	2,795,203	2,795,461
GROSS INCOME/(LOSS) BEFORE TAXES	87,265,290	87,265,290

Banesco BANCO UNIVERSAL

Income tax.....	410,000	410,000
NET INCOME/(LOSS).....	86,865.290	86,865.290



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 (terrace), Urbanización 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, 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



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 dividendo.

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.

primera serie.
ha 10 de marzo de 2004, la emisión de la presente serie de
acterísticas:

in: 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.
ncial, 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
a, C.A.

total de la Serie 2003-A/X13
Bs. 4.500.000.000,00

4,000%

representante Común de los Tenedores.
Venezolana de Crédito, S.A. Banco Universal.
Anual (Base 360 días - Colocado a descuento)

CIÓN EN BASE A MAYORES ESFUERZOS.
Agente de Colocación

CA. Tlfs.: 504-62-05 al 08, 504-63-01 y 504-59-11.

riesgo Categoría "A", Sub-categoría "A2"
Categoría "A", Sub-categoría "A2"

de marzo de 2004 y tendrá una duración de seis (6) días hábiles bancarios,
o podrá ser inferior a UN MILLÓN DE BOLÍVARES (Bs. 1.000.000,00).
autorizado por la Comisión Nacional de Valores al Agente de Colocación.

La Previsora

La nueva forma de estar seguro

90 años

A ARBOLEDA, C.A., felicita a
ISORA, la compañía con más trayectoria
gurador Venezolano, al arribar a sus
y exitosa labor.

POLICLINICA
LA ARBOLEDA C.A.

www.laarpobleda.com



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



No necesitas suerte!!!

Los Clavos

Receptorías de Avisos
EL NACIONAL

Santa Mónica
*Styl Foto
Av. Teresa de la Parra,
Edif. Dolell (al lado Librería Azteca)
Tlf. (0212) 6937485 - 6933348

El Paraíso

5092-921
...ido con las formalidades establecidas en el Artículo 230 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 el término de la leyenda por notificar 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.
D.D.S. Y FEDERACIÓN
LA JUEZ TITULAR
DRA. LORELS SANCHEZ
Exp. 2302-921.

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 Soborna y 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

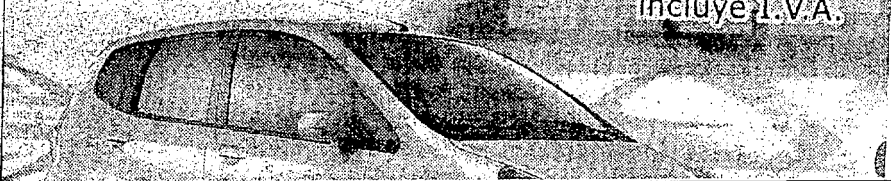
Nota: Se hace del conocimiento de los accionistas que el informe de la Junta Directiva, el informe de los comisarios, los estados financieros auditados y demás información atinente a esta asamblea, se encontrarán a su disposición en las oficinas situadas en el piso 3 del Edificio Ciudad Banesco, situado 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.

HONDA
The Power of Dreams

Esto no es una promoción son nuestros precios

HONDA
FI

Desde
Bs. 32.900.000
incluye I.V.A.



VISA

CHAYANNE



15 16 → OCTUBRE
TEATRO TERESA GARREÑO

Dove

PONDS

HONDA
relax trae

DIGTEL
412
CENTRUM

EL NACIONAL



REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
JUZGADO SEGUNDO DE PRIMERA INSTANCIA EN LO CIVIL, MERCANTIL Y DEL TRANSITO DEL AREA METROPOLITANA DE CARACAS
Exp. N° 00-4162
LBOH/vjs-ply

REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
JUZGADO SEGUNDO DE PRIMERA INSTANCIA EN LO CIVIL, MERCANTIL Y DEL TRANSITO DEL AREA METROPOLITANA DE CARACAS
Caracas, 16 de agosto de 2004
19:30 y 14:30

CARTEL DE CITACION
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 CARLOS MANUEL MAYORCA y 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 INDUSTRIAL 1417 C.A., que en virtud del juicio que por DA-

REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
EN SU NOMBRE
JUZGADO SEGUNDO DE PRIMERA INSTANCIA EN LO CIVIL, MERCANTIL Y DEL TRANSITO Y AGRARIO DE LA CIRCUNSCRIPCION JUDICIAL DEL ESTADO VARGAS
Marigueta, 23 de Septiembre de 2004
19:30 y 14:30

CARTEL DE NOTIFICACION
SE HACE SABER:
A los ciudadanos CARLOS MANUEL MAYORCA, titular de la Cédula de Identidad Nro. 216.092; 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 INDUSTRIAL 1417 C.A., que en virtud del juicio que por DA-



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 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 y Cinco Centimos (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: 1944 y 1450

CARTEL DE CITACION
SE HACE SABER:

SEGUROS LOS ANDES

SEGUROS LOS ANDES



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 (5º) 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 fueron 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 "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 (5º) 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 correspondiente 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 la armba 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 autógrafo, si el poder tuviere más de uno (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 trasposados 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 Bolivares (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 el autor de la movilización 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 oro cheque u otro medio de pago que así se haya hecho efectivo. BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. no se hará responsable de las intenciones 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 están 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 custodia de la 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. Nivel C2
C.C.C. Nivel C1
Carolina Plaza
Av. Pto. de Miranda,
Edif. Carlos Plaza, P.B.
Oreja, Plaza Soere
Final Calle Colombia,
Frente a la Plaza Soere, P.B.
Conceasa
C.C. Conceasa, Nivel P.B.
El Chorro
Av. Universidad, Esq. El Chorro, Torre
Ministerio de Ciencia y Tecnología, P.B.
El Paraiso, Av. Páez
Av. Páez, Centro Prof.
El Paraiso, P.B.
El Rosal
Av. Páez de Las Mercedes,
cruce con Calle Guacaipuro,
Torre Banesco I, P.B.
Gosensasa
Urb. Trapichito, C.C. Trapichito
Los Cochinos
Av. Este 2,
Edif. Administradora Unión, P.B.
Los Nuevos Toques
Av. Boulevard,
C.C. Los Nuevos Toques, P.B.
Ocumare del Tuy
Avenida Lander, Edif. Los Alvarez, P.B.
Santa Mónica, Av. A. Michelena
Av. Arturo Michelena
cruce con Beteldio Iban
Santa Paula, C.C. El Sol
Av. Circunvalación del Sol,
C.C. El Sol, Piso 1

ANZOÁTEGUI

Benevolencia, Av. Ferial Plaza
Ponopongo Av. Ferial Armadas
C.C. Never Plaza, P.B.
Lecherías, Arismendi
Calle Arismendi, frente a Meditonal,
Mun. Lic. Diego Bautista Urbaneja
Puerto La Cruz, Calle Libertad
Calle Libertad cruce con Calle Ferial,
Edif. Banesco

ARAGUA

Meracy Capilla
Av. Santos Michelena
con Calle Manño, C.C. La Capilla, P.B.
Turmero
Cruce con Calle Páez
y Urdaneta, C.C. Ciudad Turmero
Villa de Cruz
Calle Comercio con Carabobo,
Edif. Banesco

BARINAS

Bermina
Calle Cruz Paredes
con Marqués del Pumar, Sector Centro
BOLÍVAR
Alta Vista, Calle Aro
Calle Aro con Calle Guri,
Edif. Alferez, 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
Peñalba, C.C. Imperial

FALCÓN

Coru, Av. Maracay
Av. Maracay con Av. Ramón Gallegos,
Edif. Banesco, P.B.
Punto Fijo, C.C. La Puente
Av. Jacinto Lara, C.C. La Puente, P.B.

LARA

Bargueta, Calle 19
Carrera 19, Esquina
Calle 27, Edif. Banesco
Cururo
Calle Lars con Calle Rivas y Zubillaga

MÉRIDA

El Vigía
Av. Bolívar, Esquina con Calle 20,
Edif. Banesco P.B.
Mérica, Glorias Patrias
Av. Urdaneta, C.C. Glorias Patrias, P.B.

MONAGAS

Manarita, Calle 17
Calle 17, Edif. Nicasimil, Local P.B.
NUEVA ESPAÑA
Forjanes, 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.
Guzanare
Calle 16 con Carrera 6a

SUCRE

Canas, Av. Bermúdez
Av. Bermúdez, C.C. Soere

TÁCHIRA

San Cristóbal, Zona Av.
Tina 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
6a. Av., esq. Av. La Patria

VARGAS

Maiquetía, Av. Sooblette
Av. Sooblette, antiguo C.C. GADA

ZULIA

Bella Vista
Av. Bella Vista con Calle 83,
Torre Banesco
Ciudad Ojeda, Av. Intercomunal
Av. Intercomunal con Calle Tuya
y Cardón, Sector Las Morochas
Los Niveles,
Calle 76 con Av. 13,
C.C. Los Niveles, P.B.
Los Puentes de Abagracita
Av. 3 (antes Calle París), N° 8-61
Machiques
Calle Antonio María Bermúdez,
entre Libertad y Santa Teresa

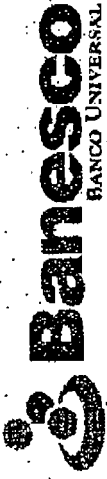
B. ACCIONES NO ADQUIRIDAS POR LOS ACCIONISTAS: Venta en Bolsa de Valores. Las acciones que no fueron adquiridas por los accionistas una vez finalizado el plazo de adquisición de la segunda vuelta serán vendidas a través de una bolsa de valores por un precio equivalente al valor de cotización y en las 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 N° CVV-47-075, de fecha 10 de junio de 2004. Dicho programa fue aprobado por la Junta Directiva de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. en sesión 989 de fecha 05 de marzo de 2004, según autorización que le fue conferida por la Asamblea Extraordinaria de Accionistas del 29 de marzo de 2004.



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 17 de marzo de 2005, a las 8:00 a.m., en el Piso 2 del 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 2004, cabidamente 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 dividendos.

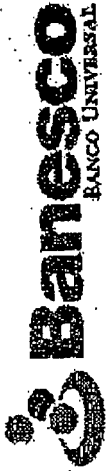
TERCERO: Designación de los miembros que conforman la Junta Directiva.

CUARTO: Designación de los Comisarios y fijar su remuneración.

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 encuentran a su disposición en las oficinas situadas en el Edificio "Ciudad Banesco", ubicado en la Avenida Principal de Bello Monte, entre Calle Lincoln y Calle Sorbona, Urbanización Bello Monte de la ciudad de Caracas, piso 2, Confección Jurídica, con quince (15) días de anticipación a la fecha de la celebración de la asamblea.

Caracas, 01 de Marzo de 2005



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 17 de marzo de 2005, a las 8:30 a.m., en el Piso 2 del 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: Autorizar a la Junta Directiva para adquirir a título oneroso sus propias acciones y enajenarlas cuando lo considere conveniente, todo ello de conformidad con lo establecido en la Ley de Mercado de Capitales.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre la emisión y oferta pública de obligaciones y/o papeles comerciales por parte del Banco.

Por La Junta Directiva
Juan Carlos Escotet Rodríguez
Presidente

Caracas, 01 de Marzo de 2005



SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL
Bolivares 427,996,420,100.00

NOTICE OF MEETING

The Shareholders of **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Sections 10 and 12 of the Corporate Bylaws, are called to the General Meeting to be held on March 17, 2005, at 8:00 a.m., in the 2nd Floor of Edificio "Ciudad Banesco", located at Avenida Principal de Bello Monte, between Calle Lincoln and Calle Sorbona in the city of Caracas, Venezuela to discuss the following:


1. Discuss and decide on the approval of the financial statements as of December 31, 2004, duly audited by the independent Certified Public Accountants, in the exercise of their profession, and the Board of Directors' report, pursuant to a report issued by the Statutory Auditors.
2. Discuss and decide on the payment of dividends.
3. Appointment of members of the Board of Directors.
4. Appointment of Statutory Auditors and determination of their remuneration.

By the Board of Directors
JUAN CARLOS ESCOTET RODRIGUEZ
Chairman

Note: All shareholders are informed that the Board of Directors' Report, the Statutory Auditors' Report, and the audited financial statements shall be available at the offices located at Edificio "Ciudad Banesco", located at Avenida Principal de Bello Monte, between Calle Lincoln and Calle Sorbona, Urbanización Bello Monte in the city of Caracas, Venezuela, 3rd Floor, Legal Advice Office, fifteen (15) days before the date of the meeting.

Caracas, March 01, 2005

		
	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL Bolivars 427,996,420,100.00	
	NOTICE OF SPECIAL MEETING	
<p>The Shareholders of BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A., by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Section 12 of the Corporate Bylaws, are called to the Special Meeting to be held on February 17, 2003, at 8:30 a.m., at the Pent House (P.H.) of the Torre Banesco [<i>Banesco Tower</i>] located at Esquina de El Chorro, Avenida Universidad in the City of Caracas [<i>Venezuela</i>] to discuss the following:</p>		
Appointment of the Board of Directors' members. [<i>only one item</i>]		
By the Board of Directors Ignacio Salvatierra Palacios Chairman		

		
	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL Bolívares 427,996,420,100.00	
	NOTICE OF MEETING	
<p>The Shareholders of BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A., by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Sections 11 and 12 of the Corporate Bylaws, are called to the Extraordinary Meeting to be held on March 17, 2005, at 8:30 a.m., in the 2nd Floor of Edificio "Ciudad Banesco", located at Avenida Principal de Bello Monte, between Calle Lincoln and Calle Sorbona in the city of Caracas, Venezuela to discuss the following:</p>		
<p>1. Authorize the Board of Directors to purchase for value its own stock, and sell the stock when deemed appropriate, pursuant to the Law of Capital Market [<i>Ley de Mercado de Capitales</i>]</p>		
<p>2. Discuss and decide on the issue and public offering of notes and/or commercial papers by the bank.</p>		
<p>By the Board of Directors JUAN CARLOS ESCOTET RODRIGUEZ Chairman</p>		
<p>Caracas, March 01, 2005</p>		



SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL
Bolivars 427,996,420,100.00

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

The Shareholders of **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Sections 10 and 12 of the Corporate Bylaws, are called to the Annual General Meeting to be held on March 14, 2003, at 8:30 a.m., in the Pent House (P.H.) of the Torre Banesco [*Banesco Tower*] located at Esquina de El Chorro, Avenida Universidad in the City of Caracas [*Venezuela*] to discuss the following:

1. Discuss and decide on the approval of the financial statements as of December 31, 2002, duly audited by the independent Certified Public Accountants, and the Board of Directors' Report, pursuant to a report issued by the Statutory Auditors and Independent Auditors.

2. Discuss and decide on the payment of dividends.

3. Appointment of Statutory Auditors.

By the Board of Directors
JUAN CARLOS ESCOTET RODRIGUEZ
Chairman

Note:

All shareholders are informed that the Board of Directors' Report, the Statutory Auditors' Report, and the audited financial statements shall be available at the offices located at Avenida Principal de Las Mercedes, cruce con calle Guaicaipuro, Edificio BANESCO II, piso 2, El Rosal, Caracas [*Venezuela*], (Legal Advice Office) fifteen (15) days before the date of the meeting.



BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL
Bolivars 427,996,420,100.00

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

The Shareholders of **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Sections 10 and 12 of the Corporate Bylaws, are called to the Annual General Meeting to be held on September 23, 2003, at 8:00 a.m., at the offices located at Avenida Principal de las Mercedes, cruce con calle Guaicaipuro, Edificio Banesco II (terrazza), Urbanización El Rosal, Caracas [*Venezuela*] to discuss the following:

1. Discuss and decide on the approval of the financial statements as of June 30, 2003, duly audited by the independent Certified Public Accountants, and the Board of Directors' Report, pursuant to a report issued by the Statutory Auditors and Independent Auditors.
2. Discuss and decide on the payment of dividends.
3. Appointment of Statutory Auditors.

By the Board of Directors
JUAN CARLOS ESCOTET RODRIGUEZ
Chairman

Note:

All shareholders are informed that the Board of Directors' Report, the Statutory Auditors' Report, the audited financial statements and other information related to this Shareholders' Meeting shall be available at the offices located at Avenida Principal de las Mercedes, cruce con calle Guaicaipuro, Edificio Banesco II, piso 2, El Rosal, Caracas [*Venezuela*], (Office of the Vice President - Legal Advice) fifteen (15) days before the date of the meeting.



BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL
Bolivars 427,996,420,100.00

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

The Shareholders of **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Sections 10 and 12 of the Corporate Bylaws, are called to the Annual General Meeting to be held on March 29, 2004, at 8:00 a.m., in the Edificio "Ciudad Banesco", located at Avenida Principal de Bello Monte, between Calle Lincoln and Calle Sorbona in the city of Caracas [*Venezuela*] to discuss the following:

1. Discuss and decide on the approval of the financial statements as of December 31, 2003, duly audited by the independent Certified Public Accountants, and the Board of Directors' Report, pursuant to a report issued by the Statutory Auditors.
2. Discuss and decide on the payment of dividends.
3. Appointment of member of the Board of Directors.
4. Appointment of Statutory Auditors.

By the Board of Directors
JUAN CARLOS ESCOTET RODRIGUEZ
Chairman

Note:

All shareholders are informed that the Board of Directors' Report, the Statutory Auditors' Report, and the audited financial statements shall be available at the offices located at Avenida Principal de Las Mercedes, cruce con Calle Guaicaipuro, Edificio "Torre Banesco 2", piso 2, Urbanización El Rosal, Caracas [*Venezuela*], (Legal Advice Office) fifteen (15) days before the date of the meeting.

Caracas, March 12, 2004



BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL
Bolivars 427,996,420,100.00

NOTICE OF SPECIAL MEETING

The Shareholders of **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Sections 10 and 12 of the Corporate Bylaws, are called to the Special Meeting to be held on March 29, 2004, at 8:30 a.m., in the Edificio "Ciudad Banesco", located at Avenida Principal de Bello Monte, between Calle Lincoln and Calle Sorbona in the City of Caracas [*Venezuela*] to discuss the following:

1. Discuss and decide on the sale of treasury stock held by the bank.

2. Authorize the Board of Directors to purchase for value its own stock, pursuant to the Law on Capital Market [*Ley de Mercado de Capitales*] and sell the stock when deemed appropriate.

By the Board of Directors
JUAN CARLOS ESCOTET RODRIGUEZ
Chairman

Caracas, March 12, 2004



NOTICE TO SHAREHOLDERS

Shareholders are hereby notified that the **SALE OF TREASURY STOCK** as resolved by the Special Shareholders' Meeting held on March 29, 2004 shall be carried out in compliance with the following terms:

A. SHAREHOLDERS' RIGHT OF FIRST REFUSAL

A.1 ENTITLEMENT

The shareholders that shall be entitled to this right are all those registered in BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A. books and (or) in the Caja Venezolana de Valores [*Venezuelan Securities Clearing House*] records as of the 5th banking business day immediately following this publication ("deadline for transactions with the right of first refusal": **June 29, 2004**), in accordance with their interests stated below. The right of first refusal cannot be assigned except by those shareholders that have an interest as trustees of trusts created before the date of publication of this notice. These shall be able to assign the right to the trust beneficiaries provided that this assignment is not inconsistent with the purpose of said trusts.

A.2) SCOPE OF THE RIGHT OF FIRST REFUSAL AND PURCHASE PERIOD

A.2.1) First offering:

- Treasury stock shall be offered to all shareholders registered as of the "deadline for transactions with the right of first refusal", who shall have the right to purchase them according to their interest as of said date at the rate of 1.0954288377 share for every eleven (11) shares which they hold as of the aforesaid deadline (June 29, 2004).
- The period to exercise the right of first refusal shall consist of nine (9) banking business days as from the "deadline for transactions with the right of first refusal." Said period shall **begin on June 30, 2004 and end on July 13, 2004**. The right of first refusal shall be deemed waived upon failure to exercise it within this period or if shareholders express their intention to purchase but fail to pay the appropriate price at the moment of expressing this intention.

A.2.2) Second Offering:

- During this offering Shareholders shall have the right of first refusal over those shares that were not purchased during the first offering. Purchase rights may be exercised by those shareholders who purchased shares during the first offering. The maximum number of shares that each entitled shareholder will be able to purchase shall be determined once the first offering has closed, based on the number of shares that were not purchased during the first offering and the shareholders that participated in said offering. This decision shall be made according to the proportion of entitled shareholders with regard to each shareholder's interest as of the "deadline for transactions with the right of first refusal". To such effect, the percentage that each one of these shareholders represents with respect to the aggregate shares held as of the aforesaid deadline by all entitled shareholders, shall be calculated. This percentage applied to the aggregate shares available in the second offering shall determine the number of shares that each entitled shareholder shall be able to purchase.

-The exercise period for the right to purchase shares during this offering will be five (5) banking business days from the fifth (5th) banking business day immediately following the expiration of the first offering period, that is to say, **starting on July 21, 2004 and ending July 27, 2004**. The right of first refusal shall be deemed waived upon failure to exercise said right within this period or if the shareholder expresses his intention to purchase but fails to pay the appropriate price at the moment of expressing such intention.

A.3) PURCHASE PROCEDURE (applicable to the first and second offerings)

Shareholders must proceed to the BANESCO BANCO UNIVERSAL; C:A: agencies stated below within the purchase period for the respective offering. There, they will obtain a form which is to be filled out and signed in order to subscribe for the purchase of shares. The number of shares that the shareholder wishes to purchase must not exceed the corresponding number pursuant to the aforesaid conditions. In the event that the shareholder exceeds this amount, the requested amount shall be reduced to the maximum number of shares that said shareholder has the right to purchase.

The expressed intention regarding the purchase of shares shall be irrevocable and must be personally conveyed by the shareholder himself or by an attorney-in-fact duly accredited by a certified power of attorney. If said power of attorney has been effective for more than one (1) year, a certified copy must be filed within six (6) months prior to the date on which the power of attorney is to be filed for the purchase of shares. At that moment shareholders must pay, in cash, the corresponding aggregate price, otherwise the right of purchase will not be deemed exercised. The shareholder shall receive a copy of the form, a counterpart shall be kept by the corresponding agency and the original document shall be sent by the

receiving agencies to the Shareholders' Department of BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. immediately after the closing of the respective offering.

The Shareholders' Department will carry out and record in the shareholders' book the respective assignments within five (5) banking business days after the purchase period for said offering has ended, unless the price is totally or partially paid by one or more checks and for any reason, any of them is not cashed by the second business day following the date on which the check was received by BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A., in which case the right of purchase shall not be deemed exercised pursuant to the following point.

A.4) PRICE AND PAYMENT METHOD (applicable to the first and second stages)

Shares shall be sold at a price of One Hundred and Eighteen Bolivars (Bs. 118.00) each.

The aggregate price must be paid in cash upon the expression of the shareholder's intention to purchase shares by means of the procedure described above. Payments shall be made only by cash or check or credited in a bank account held by the shareholder or a BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A. account that the shareholder is authorized to operate. In the event that the price is totally or partially paid through one or more checks, the right to purchase shall not be deemed exercised until all checks have been cashed. As a result, if for any reason any of them cannot be cashed by BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. through a clearing house within the term of two (2) banking business days following the date on which they were received, the right of purchase shall not be deemed exercised. The respective shareholder will be able to dispose of the uncashed check(s) at the BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A. office where he expressed the intention to purchase shares. In said office, the shareholder shall also be able to dispose of any amount that said shareholder may have paid through another check or by another means of payment whereby an amount had been collected.

BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A. shall not owe interest charges nor any other compensation to the shareholder in this respect. BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A. shall in no case be obligated to present the check(s) for collection at the till or by any means other than a clearing house.

A.5) SHAREHOLDERS WHOSE SHARES ARE HELD IN CUSTODY BY THE CAJA VENEZOLANA DE VALORES [VENEZUELAN SECURITIES CLEARING HOUSE]

Shareholders whose shares are held in custody by the CAJA VENEZOLANA DE VALORES [*Venezuelan Securities Clearing House*] shall follow the same procedure described above. The shares that those shareholders purchase in this proceeding

shall be directly registered in the BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A. shareholders' book and not in the CAJA VENEZOLANA DE VALORES [Venezuelan Securities Clearing House], notwithstanding the fact that the respective shareholders may later request that said shares be assigned to the aforementioned Securities Clearing House for their custody.

A.6) PURCHASE RIGHTS OVER SHARE FRACTIONS

The right of first refusal over share fractions remaining from the first offering shall be merged, and the respective shares shall be available during the second offering. Those rights that remain from the second offering shall be merged and the respective shares shall be sold through a stock exchange pursuant to the provisions set forth in point B of this notice.

A.7) AGENCIES AUTHORIZED TO CARRY OUT THE PROCEEDING

ZONA METROPOLITANA (METROPOLITAN AREA)
C.C.C.T, Nivel C2
(Tamanaco City Shopping Center, Level C2)
C.C.C.T., Nivel C2
(Tamanaco City Shopping Center, Level C2)

Carlota Plaza
Av. Fco. De Miranda
(Francisco de Miranda Avenue)
Edif. Carlota Plaza, P.B.
(Carlota Plaza building, Ground Floor)

Catia, Plaza Sucre
Final Calle Colombia
(End of Colombia Street)
Frente a la Plaza Sucre,
P.B. (In front of Plaza Sucre, Ground Floor)

Concreza
C.C. Concreza, Nivel P.B. (Concreza Shopping Center, Ground Floor)

El Chorro
Av. Universidad, Esq El Chorro, Torre

ANZOÁTEGUI
Barcelona, Neverí Plaza
Prolongación Av. Fzas. Armadas (Extension Fzas. Armadas Ave.)
C.C. Neverí Plaza, P.B. (Neverí Plaza Shopping Centerm, Ground Floor)

Lecherías, Arismendi
Calle Arismendi, frente a Meditotal (Arismendi Street, facing Meditotal)
Mun. Lic. Diego Bautista Urbaneja

Puerto La Cruz, Calle Libertad
Calle Libertad cruce con Calle Freites (Libertad Street and Freites Street)
Edif. Banesco (Banesco Building)

ARAGUA
Maracay Capilla
Av. Santos Michelena Con Calle Mariño, C.C. La Capilla, P.B. (and Mariño Street, La Capilla Shopping Center, Ground Floor)

Turmero
Cruce con Calle Petión Y Urdaneta, C.C. Ciudad

FALCÓN
Coro, Av. Maraure Plaza
Av. Maraure con Av. Rómulo Gallegos (Maraure Avenue and Rómulo Gallegos Avenue)
Edif. Banesco, P.B. (Banesco Building, Ground Floor)

Punto Fijo, C.C. La Fuente (La Fuente Shopping Center)
Av. Jacinto Lara, C.C. La Fuente, P.B. (la Fuente Shopping Center, Ground Floor)

GUÁRICO
Valle de la Pascua
Av. Rómulo Gallegos Este, Edif. Banesco (Rómulo Gallegos East Avenue, Banesco Building)

LARA
Barquisimeto, Calle 19 (19th Street)
Carrera 19, Esquina Calle 27, Edif. Banesco (19th Street and 27th Street, Banesco Building)

Carora
Calle Lara con Calle

SUCRE
Cumaná, Av. Bermúdez
Av. Bermúdez, C.C. Bernir (Bernir Shopping Center)

TÁCHIRA
San Cristóbal, 7ma Av.
7ma Av., cruce con Calle 5 (7th Ave. and 5th Street)
Edif. Torre Unión, P.B. (Torre Unión Building, Ground Floor)

Trujillo
Valera Av. Bolívar
Av. Bolívar con Calle 6, (Bolívar Avenue and 6th Street)
Edif. Torre Unión, P.B. (Torre Unión Building, Ground Floor)

YARACUY
San Felipe, Av. La Patria
6ta Av., esq. Av. La Patria (6th Ave. and La Patria Ave.)

VARGAS
Malquetía, Av. Soubllette
Av. Soubllette, antiguo C.C. CADA (Soubllette

(Universidad Avenue and El Chorro, Tower) Ministerio de Ciencia y Tecnología P.B. (Ministry of Science and Technology, Ground Floor),
El Paraíso, Av. Páez
Av. Páez, Centro Prof. El Paraíso, P.B. (Ground Floor)

El Rosal

Av. Ppal. De las Mercedes cruce con Calle Gualcaipuro (Principal de las Mercedes Ave. and Gualcaipuro Street) Torre Banesco I, P.B. (Banesco Tower I, Ground Floor)

Guarenas

Urb. Trapichito, C.C. Trapichito (Trapichito Shopping Center)
Los Caobos
Av. Este 2, (East Avenue 2) Edif. Administradora Unión, P.B. (Administradora Unión Building, Ground Floor)

Los Nuevos Teques

Av. Boulevard C.C. Los Nuevos Teques, P.B. (Los Nuevos Teques Shopping Center, Ground Floor)

Ocumare del Tuy

Avenida Lander, Edif. Los Álvarez, P.B. (Los Álvarez Building, Ground Floor)

Santa Mónica, Av. A. Michelena

Av. Arturo Michelena cruce con Reinaldo Jhan (Arturo Michelena Ave. and Reinaldo Jhan)

Santa Paula, C.C. El Sol (Santa Paula, El Sol Shopping Center)

Av. Circunvalación del

Turmero (Petión Street and Urdaneta, Ciudad Turmero Shopping Center)

Villa de Cura

Calle Comercio con Carabaño, (Comercio Street and Carabaño) Edif. Banesco (Banesco Building)

BARINAS

Barinas

Calle Cruz Paredes Con Marqués del Pumar, Sector Centro (Cruz Paredes Street and Marqués del Pumar, Downtown Area)

BOLÍVAR

Alta Vista, Calle Aro (Aro Street) Calle Aro con Calle Guri (Aro Street and Guri Street), Edif. Alférez, P.B. (Alférez Building, Ground Floor)

Ciudad Bolívar, Av. República

Av. República Cruce con Paseo Meneses, Edif. Banesco (and Paseo Meneses, Banesco Building)

CARABOBO

Valencia, C.C. Imperial (Imperial Shopping Center)

Av. Bolívar Norte, Cruce con Calle Peñalver, C.C. Imperial (Bolívar Norte Avenue and Peñalver Street, Imperial Shopping Center)

Rivas y Zubillaga (Lara Street and Rivas and Zubillaga Street)

MÉRIDA

El Vigía

Av. Bolívar, Esquina con Calle 20 (Bolívar Avenue and 20th Street), Edif. Banesco, P.B. (Banesco Building, Ground Floor)

Mérida, Glorias Patrias

Av. Urdaneta, C.C. Glorias Patrias, P.B. (Glorias Patrias Shopping Center, Ground Floor)

MONAGAS

Maturín, Calle 17

Calle 17, Edif. Nicamale, Local P.B. (17th Street, Nicamale Building, Ground Floor)

NUEVA ESPARTA

Porlamar, Av. 4 de Mayo

Av. 4 de Mayo (al lado del Hotel Flamingo), Edif. Banesco (4 de Mayo Avenue [next to Hotel Flamingo], Banesco Building)

PORTUGUESA

Acarigua

Calle 31 con Av. 35, Edif. Banesco, P.B. (31st Street and 35th Avenue, Banesco Building, Ground Floor)

Guanare

Calle 16 con Carrera 6ta (16th Street and Carrera 6ta)

Ave. ex – CADA Shopping Center)

ZULIA

Bella Vista

Av. Bella Vista con Calle 83 (Bella Vista and 83rd Street),

Torre Banesco Ciudad Ojeda, Av. Intercomunal (Ojeda City, Intercomunal Ave.)

Av. Intercomunal con Calle Truz y Cardón, Sector Las Morochas (Intercomunal Ave. and Truz Street and Cardón, Las Morochas Sector)

Los Niveles

Calle 76 con Av. 13 (76th Street and 13th Ave.), C.C. Los Niveles, P.B. (Los Niveles Shopping Center, Ground Floor)

Los Puertos de Altagracia

Av. 3 (antes Calle Faria), N°. 8-61 (3rd Avenue [ex Faria Street], No. 8-61)

Machiques

Calle Antonio María Bermúdez, Entre Libertad y Santa Teresa (Antonio María Bermúdez Street, between Libertad and Santa Teresa)

Sol,
C.C. El Sol, Piso 1 (El
Sol Shopping Center,
1st Floor)

B. SHARES NOT PURCHASED BY SHAREHOLDERS: Sale at the Stock Exchange: The shares that are not purchased by shareholders upon expiration of the purchase term for the second offering shall be sold through a stock market for a price equivalent to their market value and under the rest of the conditions prevailing in the market.

C. INFORMATION: For additional information, Shareholders may contact BANESCO BANCO UNIVERSAL C.A.'s Shareholders' Department at telephone numbers: 501-8313 and 501-9259.

Caracas, June 18, 2004

Juan Carlos Escotet Rodríguez
Chairman

Note: This sale offering is governed by the "Programa de Venta de Acciones en Tesorería de BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A." (BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. Treasury Stock Sales Program) approved by the Comisión Nacional de Valores (Venezuela Securities Exchange Commission) according to order No. CNV-CJ-075, dated June 10, 2004. Said program was approved by the Board of Directors of BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. at Board Meeting 988 dated May 5, 2004, as authorized by the Special Shareholders' Meeting dated March 29, 2004.



BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
SUBSCRIBED AND PAID-IN CAPITAL
Bolivars 427,996,420,100.00

NOTICE OF ANNUAL GENERAL MEETING

The Shareholders of **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, by order of the Board of Directors and in compliance with the provisions set forth in Sections 10 and 12 of the Corporate Bylaws, are called to the Annual General Meeting to be held on September 13, 2004, at 8:00 a.m., in the offices located at Edificio "Ciudad Banesco", located at Avenida Principal de Bello Monte, between Calles Sorbona and Lincoln in the City of Municipio Baruta, Caracas [Venezuela] to discuss the following:

1. Discuss and decide on the approval of the financial statements as of June 30, 2004, duly audited by the independent Certified Public Accountants, and the Board of Directors' Report, pursuant to a report issued by the Statutory Auditors and Independent Auditors.

2. Discuss and decide on the payment of dividends.

By the Board of Directors

Luis Xavier Lujan Puigbo
President of the Company

Note: All shareholders are informed that the Board of Directors' Report, the Statutory Auditors' Report, the audited financial statements and other information related to this Shareholders' Meeting shall be available at the offices located at the 3rd floor in the Edificio Ciudad Banesco, located at Avenida Principal de Bello Monte, between Calle Sorbona and Lincoln in the City of Municipio Baruta, Caracas [Venezuela] (Office of the Vice President - Legal Advice) fifteen (15) days before the date of the meeting.



NOTICE TO SHAREHOLDERS

The Shareholders of **BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**, are informed that, pursuant to the decisions adopted during the Annual General Meeting held on September 13, 2004, which are consistent with the resolution issued by the Board of Directors during the meeting No. 1009 dated September 29, 2004, cash dividends will be paid. These dividends will amount to **SEVENTY THREE BILLION SEVEN HUNDRED AND TEN MILLION SIX HUNDRED AND SIXTY FIVE THOUSAND THREE HUNDRED AND EIGHTY FOUR BOLIVARS (Bolivars 73,710,665,384.00)**. This amount will be distributed among the shareholders according to each shareholder's interest on the fifth (5th) banking business day immediately following the date on which this notice is published (deadline for transactions: **October 08, 2004**). Each share of any shareholder's interest will pay Eighteen Bolivars and Fifty Cents (Bolivars 18.50), amounting to the aggregate belonging to each shareholder (*), which shall be available as from the Twelfth (12th) banking business day immediately following the date on which this notice is published (deadline for benefits registration: **October 20, 2004**.)

Board of Directors

Caracas, October 01, 2004

(*) The amounts to be paid are subject to Banking Debit Tax withholding
[Impuesto al Débito Bancario]