

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2025 (Expresado en Bs.)

| ACTIVO                                                                     |                        | PASIVO Y PATRIMONIO                                                                                  |                        |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                            | Agosto-25              |                                                                                                      | Agosto-25              |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                    | <b>90.464.274.292</b>  | <b>PASIVO</b>                                                                                        | <b>97.389.823.317</b>  |
| Efectivo                                                                   | 20.482.640.478         | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>                                                                       |                        |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 60.783.255.456         | Depósitos a la vista                                                                                 | 93.499.355.540         |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | -0-                    | Cuentas corrientes no remuneradas                                                                    | 42.187.925.950         |
| Bancos y corresponsales del exterior                                       | 9.173.641.186          | Cuentas corrientes remuneradas                                                                       | 16.719.655.819         |
| Oficina matriz y sucursales                                                | -0-                    | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20                                                    | -0-                    |
| Efectos de cobro inmediato                                                 | 25.600.351             | Depósitos y certificados a la vista                                                                  | 103.402.355            |
| (Provisión para disponibilidades)                                          | (863.179)              | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad                       | 34.488.371.416         |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>3.127.770.597</b>   | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad         | -0-                    |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | -0-                    | Otras obligaciones a la vista                                                                        | 83.727.818             |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | -0-                    | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero                                                       | -0-                    |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                   | 54.310                 | Depósitos de ahorro                                                                                  | 3.806.739.959          |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento             | 729.728.049            | Depósitos a plazo                                                                                    | -0-                    |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 2.512.892.801          | Títulos valores emitidos por la institución                                                          | -0-                    |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | -0-                    | Captaciones del público restringidas                                                                 | -0-                    |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | (114.904.563)          | Derechos y participaciones sobre títulos o valores                                                   | -0-                    |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 | <b>57.475.451.258</b>  | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>                                                | <b>-0-</b>             |
| Créditos vigentes                                                          | 58.648.595.067         | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL</b>                                              |                        |
| Créditos reestructurados                                                   | 132.741.954            | <b>DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>                                                                         | <b>-0-</b>             |
| Créditos vencidos                                                          | 399.727.820            | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                                                               | <b>1.126.850</b>       |
| Créditos en litigio                                                        | 22.067.995             | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                                     | 1.126.850              |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | (1.727.681.578)        | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                                  | -0-                    |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>463.983.578</b>     | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                                 | -0-                    |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | -0-                    | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año                              | -0-                    |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 5                      | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año                                                  | -0-                    |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 459.907.109            | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                                               | -0-                    |
| Comisiones por cobrar                                                      | 8.673.723              | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                              | <b>-0-</b>             |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar          | -0-                    | <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>                                                              | <b>452.093</b>         |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (4.597.259)            | Gastos por pagar por captaciones del público                                                         | 452.093                |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>83.583.334</b>      | Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                                  | -0-                    |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | 83.583.334             | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat          | -0-                    |
| Inversiones en sucursales                                                  | -0-                    | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos                                                 | -0-                    |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | -0-                    | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                                | -0-                    |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                                  | <b>1.463.018</b>       | Gastos por pagar por otras obligaciones                                                              | -0-                    |
| <b>BIENES DE USO</b>                                                       | <b>1.404.445.101</b>   | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas                                                       | -0-                    |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                       | <b>14.580.341.252</b>  | <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>                                                                 | <b>30.661.263.044</b>  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                    | <b>167.601.312.430</b> | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                                                                     | <b>-0-</b>             |
|                                                                            |                        | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                                            | <b>-0-</b>             |
|                                                                            |                        | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                              | <b>128.052.665.304</b> |
|                                                                            |                        | <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>                                                                             | <b>6.634.858.271</b>   |
|                                                                            |                        | <b>PATRIMONIO</b>                                                                                    |                        |
|                                                                            |                        | <b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>                                                                           | <b>32.913.788.855</b>  |
|                                                                            |                        | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                                 | <b>167.601.312.430</b> |
|                                                                            |                        | <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                                                 | <b>3.674.506.300</b>   |
|                                                                            |                        | <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                                                   | <b>606.630.442</b>     |
|                                                                            |                        | <b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>                                                                   | <b>-0-</b>             |
|                                                                            |                        | <b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> | <b>9.419.349</b>       |
|                                                                            |                        | <b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>                               | <b>-0-</b>             |
|                                                                            |                        | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                                               | <b>222.592.639.723</b> |
|                                                                            |                        | <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>                                                            | <b>-0-</b>             |
|                                                                            |                        | <b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>              | <b>-0-</b>             |

| PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)                                          |                    |                    |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipos de Fideicomisos                                                                       | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Administración Central                                                                                                                         | Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital                                                                  | Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial                                                                              | Total                                                                                                                              |
| Inversión                                                                                   | 82.145             | 14.443.748         | -0-                                                                                                                                            | -0-                                                                                                                                       | 1.655.566                                                                                                                                   | 16.181.459                                                                                                                         |
| Garantía                                                                                    | -0-                | -0-                | -0-                                                                                                                                            | -0-                                                                                                                                       | -0-                                                                                                                                         | -0-                                                                                                                                |
| Administración                                                                              | -0-                | 328.093.733        | 138.866                                                                                                                                        | 4.841.113                                                                                                                                 | 140.413.786                                                                                                                                 | 473.487.498                                                                                                                        |
| Características Mixtas                                                                      | -0-                | -0-                | -0-                                                                                                                                            | -0-                                                                                                                                       | -0-                                                                                                                                         | -0-                                                                                                                                |
| Otros                                                                                       | -0-                | -0-                | -0-                                                                                                                                            | -0-                                                                                                                                       | -0-                                                                                                                                         | -0-                                                                                                                                |
| <b>TOTAL</b>                                                                                | <b>82.145</b>      | <b>342.537.481</b> | <b>138.866</b>                                                                                                                                 | <b>4.841.113</b>                                                                                                                          | <b>142.069.352</b>                                                                                                                          | <b>489.668.957</b>                                                                                                                 |
|                                                                                             |                    |                    |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Inversiones cedidas                                                                         |                    | -0-                |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Cartera al sector agroalimentario del mes                                                   |                    | 312.535.475        |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Cartera al sector agroalimentario acumulada                                                 |                    | 4.348.528.074      |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Captaciones de entidades oficiales                                                          |                    | 4.456.392.589      |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos                                       |                    | 1.527.441.776      |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Créditos al sector turismo según la legislación vigente                                     |                    | -0-                |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda |                    | 147.252.746        |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Índice de Adecuación de Patrimonio Contable                                                 |                    | 38,23%             |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera                                             |                    | -0-                |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Créditos otorgados al sector salud                                                          |                    | -0-                |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
| Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)                         |                    | 2.447.874          |                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                                                                                                                             |                                                                                                                                    |
|                                                                                             |                    |                    | <br>Marco Tulio Ortega V.<br>Presidente de Junta Directiva | <br>Carlos Eduardo Millán S.<br>Presidente Ejecutivo | <br>Nakary J. Cova N.<br>Vicepresidente de Contraloría | <br>Alfredo J. González J.<br>Auditor Interno |

| ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2025 AL 31/08/2025 (Expresado en Bs.) |                      |                                                                            |                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                    | Agosto-25            |                                                                            | Agosto-25             |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                                        | <b>9.322.263.039</b> | <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                              | <b>8.820.316.718</b>  |
| Ingresos por disponibilidades                                                                      | 54.927.915           | Otros ingresos operativos                                                  | 6.088.163.413         |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                                        | 208.449.685          | Otros gastos operativos                                                    | 561.448.070           |
| Ingresos por cartera de créditos                                                                   | 9.058.033.047        |                                                                            |                       |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar                                                              | 852.392              | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | <b>14.347.032.061</b> |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales                              | -0-                  | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>                                            | <b>4.283.378.559</b>  |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                                        | -0-                  | Gastos de personal                                                         | 1.325.381.433         |
| Otros ingresos financieros                                                                         | -0-                  | Gastos Generales y Administrativos                                         | 2.957.997.126         |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                                          | <b>173.089.636</b>   | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>                                              | <b>10.063.653.502</b> |
| Gastos por captaciones del público                                                                 | 173.089.636          | Ingresos por bienes realizables                                            | 132.313.231           |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                                          | -0-                  | Ingresos por programas especiales                                          | -0-                   |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat                  | -0-                  | Ingresos operativos varios                                                 | 17.066.107            |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos                                                         | -0-                  | Gastos por bienes realizables                                              | 220.622               |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                                        | -0-                  | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | -0-                   |
| Gastos por obligaciones subordinadas                                                               | -0-                  | Gastos operativos varios                                                   | 1.266.534.499         |
| Gastos por otras obligaciones                                                                      | -0-                  |                                                                            |                       |
| Gastos por oficina principal y sucursales                                                          | -0-                  | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>                                               | <b>8.946.277.719</b>  |
| Otros gastos financieros                                                                           | -0-                  | Ingresos extraordinarios                                                   | -0-                   |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                                     | <b>9.149.173.403</b> | Gastos extraordinarios                                                     | 9.295.484             |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                                 | 12.213.789           | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>8.936.982.235</b>  |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                                 | 341.070.474          | Impuesto sobre la renta                                                    | 2.302.123.964         |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                                   | 340.631.994          |                                                                            |                       |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                                            | 438.480              | <b>RESULTADO NETO</b>                                                      | <b>6.634.858.271</b>  |



Para lo que necesites:

# BanesConecta

Recibe dinero desde el exterior

Visita **Banesco.com** y conócela



Contigo

J-07013380-5 Autorizada por SUDEBAN