

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA Marco Tulio Ortega V.

VICEPRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA Juan Carlos Escotet R.

PRESIDENTE EJECUTIVO Carlos Eduardo Millán S.

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

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

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

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 (Expresado en Bs.)

Effective		Septiembre-2
Banco Central de Venezuela 81.830.78. Banco y otras instituciones financieras del país 10.815.02 Banco y corresponsales del exterior 10.815.02 Oficina martiz y sucursales 51.80 Efectes de cobro immediato 5.88 (Provisión para disponibilidades) (1.04 INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 3.79.63 Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 23.95 Inversiones en títulos valores para negociar 66 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Chevisión para inversiones en títulos valores 72.873.83 Créditos entritution 10.62.25 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vigentes 61.75.10 Créditos vigentes 61.	DISPONIBILIDADES	112.978.175.6
Bancos y otras instituciones financieras del país 10.815.02 Bancos y corresponsales del exterior 10.815.02 Oficina matriz y sucursales 5.88 Efectos de cobro immediato 5.88 (Provisión para disponibilidades) (1.64 INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 3.750.83 Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 23.95 Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 6 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores (156.25) CARTERA DE CRÉDITOS 72.87 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos venetidos 30.469 Créditos venetidos 30.469 Créditos restructurados 160.29 Créditos restructurados 160.29 Créditos restructurados 160.29 Créditos restructurados 160.29 Créditos con litigio 160.29 (Provisión para carera de créditos 612.20 Comisiones por cobrar por cobrar por c	Efectivo	20.327.521.9
Bancox y corresponsales del exterior 10.815.02 Oficina matriz y sucursales 5.88 Effectos de cobro immediatio 5.88 (Provisión para disponibilidades) 10.04 INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 3.750.68 Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 23.950 Inversiones en títulos valores para negociar 60 Inversiones en títulos valores manterindas basta su vencimiento 88.205 Inversiones de disponibilidad restringida 3.000.81 Inversiones de disponibilidad restringida 3.000.81 Inversiones en títulos valores (156.25) CARTERA DE CRÉDITOS 72.837.93 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vencidos 30.469 Créditos vencidos 30.469 Créditos vencidos 30.469 Créditos vencidos 20.73.951 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 61.51 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 612.20 Rendimientos y corobrar por cobrar por otras cuentas por cobrar 612.20 Comisiones por cobrar	Banco Central de Venezuela	81.830.782.3
Officina matrix y sucursales 5.886 Efectos de cobro inmediato 5.886 (Provisión para disponibilidades) (1.04 INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 3.756.33 Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias inversiones en títulos valores para negociar 6 Inversiones en títulos valores para negociar 6 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 6 Inversiones en títulos valores 3.000.81 Inversiones en títulos valores 165.25 Inversiones en tóros títulos valores 165.25 Creditos encidos 72.837.33 Creditos vencidos 74.277.88 Creditos vencidos 304.69 Creditos vencidos 304.69 Creditos vencidos 617.51 Provisión para cartera de créditos 617.51 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 617.51 Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 612.20 Comisiones por cobrar por cartera de créditos 612.20 Comisiones por cobrar por cartera de créditos	Bancos y otras instituciones financieras del país	-
Efectos de cobro inmediato 5.88 (Provisión para disponibilidades) (1.04 INVERSIONES EN TÍTULOS VALORIS 3.780.63 Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 23.95 Inversiones en títulos valores para negociar 6 Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 6 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones de disponibilidad restringida 3.000.81 Inversiones en otros títulos valores (156.25) Crista DE CRÉDITOS 72.837.93 Créditos vigentes 72.277.88 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vencidos 304.69 Créditos en litigio 160.20 (Provisión para cartera de créditos) 20.73.95 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 61.73.19 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 61.20 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 61.20 Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 61.20 Comisiones por cobrar por cartera de créditos 61.20 Comisiones por cobrar por disponibilidades 9.7	Bancos y corresponsales del exterior	10.815.028.5
(Provisión para disponibilidades) (1.044) INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 3.750.631 Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 23.956 Inversiones en títulos valores para nageociar 6 Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 6 Inversiones en títulos valores disponibiles para la venta 88.205 Inversiones en disponibilidad restringida 3.000.814 Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores) (156.25) CARTERA DE CRÉDITOS 72.837.38 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vientes 30.46 Créditos viencidos 30.46 Créditos encitucturados 169.02 (Provisión para cartera de créditos) (2073.95 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 61.51 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 8 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 9.73 Rendimientos por cobrar por cobrar por totras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar por disponibilidades Inversiones en empresas fítiales y af	Oficina matriz y sucursales	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 3.756.63 Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 23.956 Inversiones en títulos valores para negociar 6 Inversiones en títulos valores disponibiles para la venta 66 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 88.205 Inversiones en títulos valores 10 (Provisión para inversiones en títulos valores) (156.25) CARTERA DE CRÉDITOS 72.83793 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vencidos 304.69 Créditos reestructurados 160.296 Créditos en litigio 160.296 (Provisión para cartera de créditos) (2073.956 INTERESES Y COMISIONES POR COBRA 61.51 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 8 Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 61.20 Comisiones por cobrar 9.730 Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 61.20 Comisiones por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.41 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES 9.506 Inver	Efectos de cobro inmediato	5.886.9
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 23.956 Inversiones en títulos valores para negociar Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 66 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones en otros títulos valores 71.00 Coréditos para inversiones en títulos valores 71.00 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos reestructurados 160.20 Créditos reestructurados 160.20 Créditos vencidos 304.69 Creditos vencidos 304.69 Credi	(Provisión para disponibilidades)	(1.044.1
Inversiones en títulos valores para negociar Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.750.638.8
Inversiones en titulos valores disponibles para la venta 66 Inversiones en titulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones de disponibilidad restringida 3.000.816 Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores) (156.25) CARTERA DE CRÉDITOS 72.837.93. Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vencidos 160.29 Créditos vencidos 304.69 Créditos en lítigio 169.02 (Provisión para cartera de créditos) (2.073.95 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617.51 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 8 Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 8 Rendimientos por cobrar por cobrar por ceditos 612.20 Comisiones por cobrar por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, 95.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.90 Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 120. (Provisión para	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	23.950.0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 882.05 Inversiones de disponibilidad restringida 3.000.81d Inversiones en otros títulos valores (156.25)d (Provisión para inversiones en títulos valores) (156.25)d CARTERA DE CRÉDITOS 72.837.93 Créditos vigentes 74.277.88 Créditos vencidos 160.29 Créditos vencidos 304.69 Créditos en litigio (2.073.95) (Provisión para cartera de créditos) (2.073.95) INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617.519 Rendimientos por cobrar por diversiones en títulos valores 8 Rendimientos por cobrar por cobrar por inversiones en títulos valores 612.20 Comisiónes por cobrar por cobrar por cobrar por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, 95.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.90 Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 120. BENES REALIZABLES 1.20. BENES DE USO 1.411.88	Inversiones en títulos valores para negociar	
Inversiones de disponibilidad restringida 3,000.816 Inversiones en otros títulos valores (156.25) CARTERA DE CRÉDITOS 72,83793. Créditos vigentes 74,277,888 Créditos vigentes 160.296 Créditos vencidos 304,69 Créditos en litigio 169.02 (Provisión para cartera de créditos) (2,073.958 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617.519 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 8 Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 612.20 Comisiones por cobrar 9.730 Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, 95.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.90 Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 12.0 BENES REALIZABLES 1.20 BENES DE USO 1.411.88	Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	69.1
Provisión para inversiones en títulos valores (156.25) CARTERA DE CRÉDITOS 72.837.93. Créditos vigentes 74.277.88 Créditos reestructurados 160.29 Créditos vencidos 304.69 Créditos en litigio 169.02 (Provisión para cartera de créditos) (2.073.95 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617.51 Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 612.20 Comisiones por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, 59.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas y sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales BENES REALIZABLES 1.20 BENES DE USO 1.411.88 Tables 1.411.88 Tenes de la company de la	Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	882.054.4
(Provisión para inversiones en títulos valores) (156 25) CARTERA DE CRÉDITOS 72,837-93. Créditos vigentes 74,277-886 Créditos reestructurados 160 296 Créditos vencidos 304.69 Créditos en litigio 169 02-2 (Provisión para cartera de créditos) (2.073-95) INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617-51 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 8 Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 9.730 Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 612.20 Comisiones por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, 95.90 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.90 Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 1.20 BENES REALIZABLES 1.20 BENES DE USO 1.411.8	Inversiones de disponibilidad restringida	3.000.816.7
CARTERA DE CRÉDITOS 72,837,93. Créditos vigentes 74,277,888 Créditos reestructurados 160,290 Créditos vencidos 304,690 Créditos en litigio 169,002 (Provisión para cartera de créditos) (2,073,958 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617,519 Rendimientos por cobrar por disponibilidades 8 Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 612,206 Comisiones por cobrar por cobrar por cortare ade créditos 612,206 Comisiones por cobrar por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4,415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, 95,906 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95,906 Inversiones en empresas filiales y afiliadas y sucursales) 1,206 BIENES REALIZABLES 1,206 BIENES DE USO 1,411,88	Inversiones en otros títulos valores	
Créditos reestructurados 160.290 Créditos reestructurados 160.290 Créditos vencidos 304.69 Créditos vencidos 169.02 (Provisión para cartera de créditos) (2.073.950 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617.519 Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 612.200 Comisiones por cobrar por cartera de créditos 612.200 Comisiones por cobrar por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.4.15) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 95.900 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 195.900 Inversiones en empresas filiales y afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.200 BIENES DE USO 1.411.58	(Provisión para inversiones en títulos valores)	(156.251.4
Créditos reestructurados 160.294 Créditos vencidos 304.69 Créditos en litigio 169.02 (Provisión para cartera de créditos) (2.073.958 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617.519 Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 612.204 Comisiones por cobrar por cartera de créditos 612.204 Comisiones por cobrar por cobrar por totras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 95.905 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.905 Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.206 BIENES DE USO 1.411.58	CARTERA DE CRÉDITOS	72.837.934.5
Créditos vencidos 304.69 Créditos en litigio (2.073.958 (Provisión para cartera de créditos) (2.073.958 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 617.519 Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 612.20 Comisiones por cobrar por cartera de créditos 612.20 Comisiones por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.412 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.900 Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.200 BIENES DE USO 1.411.58	Créditos vigentes	74.277.880.0
Créditos en litigio169.02-6(Provisión para cartera de créditos)(2.073.958)INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR617.519Rendimientos por cobrar por disponibilidades8Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores8Rendimientos por cobrar por cartera de créditos612.20-6Comisiones por cobrar9.730Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar(4.41-6)(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)(4.41-6)INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,95.900Inversiones en empresas filiales y afiliadas95.900Inversiones en sucursales95.900(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)1.200BIENES REALIZABLES1.200BIENES REALIZABLES1.200BIENES DE USO1.411.58	Créditos reestructurados	160.296.9
(Provisión para cartera de créditos) INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.202 BIENES DE USO 1.411.58	Créditos vencidos	304.691.5
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.202 BIENES DE USO 1.411.58	Créditos en litigio	169.024.5
Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 612.204 Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 95.902 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.902 Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.202 BIENES DE USO 1.411.58	(Provisión para cartera de créditos)	(2.073.958.5
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas [Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.203 1.411.58	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	617.519.4
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.203 1.411.58	Rendimientos por cobrar por disponibilidades	
Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.202 BIENES DE USO 1.411.58	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (4.415 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 95.902 Inversiones en empresas filiales y afiliadas 95.902 Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.202 BIENES DE USO 1.411.58	Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	612.204.6
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.202 BIENES DE USO (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.415 (4.	Comisiones por cobrar	9.730.3
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES 1.202 BIENES DE USO 1.411.58	Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	
AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES BIENES DE USO 1.411.58	(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.415.5
Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES BIENES DE USO 1.411.58	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES BIENES DE USO 1.411.58	AFILIADAS Y SUCURSALES	95.902.7
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) BIENES REALIZABLES BIENES DE USO 1.411.58	Inversiones en empresas filiales y afiliadas	95.902.7
BIENES REALIZABLES BIENES DE USO 1.411.58	Inversiones en sucursales	-
BIENES DE USO 1.411.58	(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	
	BIENES REALIZABLES	1.202.2
OTROS ACTIVOS	BIENES DE USO	1.411.582.1
	OTROS ACTIVOS	15.424.260.4

	~ .* <u>-</u>
PASIVO CAPTACIONES DEL PÚBLICO	Septiembre-25 120.366.091.542
Depósitos a la vista	116.046.366.718
Cuentas corrientes no remuneradas	56.551.301.576
Cuentas corrientes remuneradas	20.671.291.983
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	-0-
Depósitos y certificados a la vista	29.215.664
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	38.794.557.495
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	99.037.602
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	4.220.687.222
Depósitos a plazo	-0-
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	
DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.129.115
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.129.115
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
NTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	146.389
Gastos por pagar por captaciones del público	146.389
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
CUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.457.687.235
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	155.825.054.281
GESTIÓN OPERATIVA	11.131.146.699
ATRIMONIO	
OTAL DE PATRIMONIO	40.161.015.100
OTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	207.117.216.080
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.897.291.180
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	653.995.090
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	
RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	9.710.725
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
	265.447.080.535
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALIES)

		TAIRINON	IO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISO	OS (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	85.974	15.645.957	-0-	-0-	1.704.051	17.435.982
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	340.916.222	138.867	4.785.695	131.751.414	477.592.198
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	85.974	356.562.179	138.867	4.785.695	133.455.465	495.028.180

Inversiones cedidas 1.248.815.050 Cartera al sector agroalimentario del mes Cartera al sector agroalimentario acumulada 5.850.350.041 Captaciones de entidades oficiales 5.761.320.711 1.514.458.635 Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos Créditos al sector turismo según la legislación vigente Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda 172.983.597 42,25% Índice de Adecuación de Patrimonio Contable Créditos otorgados a la actividad manufacturera Créditos otorgados al sector salud Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer) 1.270.051

Marco Tulio Ortega V. Presidente de Junta Directiva

Carlos Eduardo Millán S. Nakary J. Cova N. Vicepresidente de Contraloría Presidente Ejecutivo

Alfredo J. González J. Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2025 AL 30/09/2025 (Expresado en Bs.) Septiembre-25 Septiembre-25 **INGRESOS FINANCIEROS** 15.575.415.806 MARGEN FINANCIERO NETO 14.777.178.062 85.283.383 10.389.182.191 Ingresos por disponibilidades Otros ingresos operativos 506.537.407 969.180.991 Ingresos por inversiones en títulos valores Otros gastos operativos 14.982.432.322 Ingresos por cartera de créditos MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 24.197.179.262 1.162.694 Ingresos por otras cuentas por cobrar GASTOS DE TRANSFORMACIÓN Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -0-7.734.609.082 -0-2.234.340.293 Ingresos por oficina principal y sucursales Gastos de personal Otros ingresos financieros -0-Gastos Generales y Administrativos 5.500.268.789 MARGEN OPERATIVO BRUTO 16.462.570.180 **GASTOS FINANCIEROS** 273.901.560 Ingresos por bienes realizables 273.901.560 174.261.759 Gastos por captaciones del público Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela Ingresos por programas especiales Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat Ingresos operativos varios 25.884.581 330.932 Gastos por otros financiamientos obtenidos Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera Gastos por obligaciones subordinadas 1.777.750.501 Gastos operativos varios Gastos por otras obligaciones 14.884.635.087 Gastos por oficina principal y sucursales MARGEN OPERATIVO NETO Otros gastos financieros Ingresos extraordinarios Gastos extraordinarios 9.387.881 MARGEN FINANCIERO BRUTO 15.301.514.246 15.563.607 RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 14.875.247.206 Ingresos por recuperaciones de activos financieros 539.899.791 Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros 3.744.100.507 Impuesto sobre la renta Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar 539.280.295 Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades **RESULTADO NETO** 11.131.146.699 619.496

Sep
X 100= 93,86



¡Transacción Exitosa!

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

Con la plataforma de Remesas Banesco recibe pagos, dinero y más directo en tu cuenta



Descúbrelas en Banesco.com

