



### Balance General de Publicación al 31 de Agosto de 2021 (expresado en Bs)

República Bolivariana de Venezuela

| ACTIVO   |                           |
|--|---------------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>46.210.315.443.584</b> |
| Efectivo   | 59.721.398.070            |
| Banco Central de Venezuela   | 46.141.136.524.313        |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 1.049.611.945             |
| Bancos y corresponsales del exterior                                       | 0                         |
| Oficina matriz y sucursales  | 0                         |
| Efectos de cobro inmediato   | 8.500.000.000             |
| (Provisión para disponibilidades)  | (92.090.744)              |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>15.292.192.563.710</b> |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 15.178.788.923.138        |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | 0                         |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                   | 0                         |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento             | 6.351                     |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 45.776.458.857            |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | 113.405.982.781           |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | (45.778.807.417)          |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>120.294.374.408</b>    |
| Créditos vigentes  | 501.192.706.107           |
| Créditos reestructurados   | 0                         |
| Créditos vencidos  | 19.353.851.354            |
| Créditos en litigio  | 0                         |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | (400.252.183.053)         |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>101.535.550.465</b>    |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | 0                         |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 68.454.185.860            |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 38.372.270.249            |
| Comisiones por cobrar  | 539.764.700               |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar          | 0                         |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (5.830.670.344)           |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>0</b>                  |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | 0                         |
| Inversiones en sucursales  | 0                         |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | 0                         |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>  | <b>0</b>                  |
| <b>BIENES DE USO</b>   | <b>386.756.557.494</b>    |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>2.538.447.609.135</b>  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>64.649.542.098.796</b> |

| PASIVO Y PATRIMONIO  |                           |
|--|---------------------------|
| <b>CAPITAL PAGADO</b>  | <b>1.350.000.132.860</b>  |
| <b>APORTES PATRIMONIALES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓN</b>  | <b>0</b>                  |
| <b>RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT</b>   | <b>1.612.022.431.626</b>  |
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>58.000.417.031.831</b> |
| Depósitos en cuentas corrientes  | 57.407.686.341.266        |
| Cuentas corrientes no remuneradas  | 57.331.325.550.492        |
| Cuentas corrientes remuneradas   | 7.014.852.626             |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20  | 0                         |
| Depósitos y Certificados a la Vista  | 69.345.938.148            |
| Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad   | 0                         |
| Otras obligaciones a la Vista  | 4.085.128.281             |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero   | 0                         |
| Depósitos de ahorro  | 7.220.790.288             |
| Depósitos a plazo  | 0                         |
| Títulos valores emitidos por la institución  | 0                         |
| Captaciones del público restringidas   | 581.424.771.996           |
| Derechos y participaciones sobre títulos o valores   | 0                         |
| <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>  | <b>0</b>                  |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>  | <b>0</b>                  |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>   | <b>0</b>                  |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año   | 0                         |
| 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                         |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>0</b>                  |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>  | <b>3.951.720.368</b>      |
| Gastos por pagar por captaciones del público   | 3.951.720.368             |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV   | 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                         |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>   | <b>3.326.755.285.145</b>  |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>   | <b>0</b>                  |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>  | <b>0</b>                  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>61.331.124.037.344</b> |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>   | <b>87.179.448.539</b>     |
| <b>PATRIMONIO</b>  | <b>1.350.000.132.860</b>  |
| Capital Pagado   | 1.350.000.132.860         |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES  | 0                         |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS   | 107.405                   |
| RESERVAS DE CAPITAL  | 119.708.525.831           |
| AJUSTES AL PATRIMONIO  | 269.215.941.022           |
| RESULTADOS ACUMULADOS  | 1.492.313.905.795         |
| GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0                         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>  | <b>3.231.238.612.913</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>64.649.542.098.796</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>   | <b>31.362.285.726</b>     |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>   | <b>307.041.473.006</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>0</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>393.833.164.270</b>    |
| <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</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              | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 377.500.000  | 377.500.000            |
| Garantía               | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                      |
| Administración         | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 130.224.124.444  | 130.224.124.444        |
| Características mixtas | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                      |
| Otros                  | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                      |
| <b>Total</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>               | <b>0</b>   | <b>130.601.624.444</b>   | <b>130.601.624.444</b> |

#### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/07/2021 AL 31/08/2021

|   |                           |  |                            |
|---|---------------------------|--|----------------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>1.750.265.243.579</b>  | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | <b>3.884.688.806.502</b>   |
| Ingresos por disponibilidades   | 0                         | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>  | <b>(3.581.726.598.169)</b> |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 1.727.659.549.279         | Gastos de personal   | (308.794.486.503)          |
| Ingresos por cartera de créditos  | 22.605.694.300            | Gastos Generales y Administrativos   | (3.244.475.363.652)        |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 0                         | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras  | (28.456.748.014)           |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                         | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>302.962.208.333</b>     |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | 0                         | Ingresos por bienes realizables  | 0                          |
| Otros ingresos financieros  | 0                         | Ingresos por programas especiales  | 0                          |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>(239.660.135.030)</b>  | Ingresos operativos varios   | 0                          |
| Gastos por captaciones del público  | (34.434.186.030)          | Gastos por bienes realizables  | 0                          |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                         | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0                          |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0                         | Gastos operativos varios   | (215.782.759.794)          |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | (205.225.949.000)         | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>87.179.448.539</b>      |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | 0                         | Ingresos extraordinarios   | 0                          |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | 0                         | Gastos extraordinarios   | 0                          |
| Gastos por obligaciones   | 0                         | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>87.179.448.539</b>      |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                         | Impuesto sobre la renta  | 0                          |
| Otros gastos financieros  | 0                         | <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>87.179.448.539</b>      |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>1.510.605.108.549</b>  |  |                            |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 22.819.613.419            |  |                            |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | (751.135.269)             |  |                            |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | (751.135.269)             |  |                            |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           | 0                         |  |                            |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>1.532.673.586.699</b>  |  |                            |
| Otros ingresos operativos   | 2.352.165.565.013         |  |                            |
| Otros gastos operativos   | (150.345.210)             |  |                            |
| <b>Captaciones de entidades oficiales</b>   | <b>18.901.251.711.779</b> | <b>Índice de Solvencia Patrimonial</b>                                     | <b>20,04%</b>              |

General de División José Vicente Ramírez Soyano  
Presidente

General de Brigada César José Díaz Calles  
Vicepresidente Ejecutivo

Licenciada Soraya Josefina Uzcátegui de Silva  
Vicepresidenta de Contabilidad

ACCIONISTA MAYORITARIO: La República Bolivariana de Venezuela.  
DIRECTORES PRINCIPALES: GD Tito U. Zenit., VA Mariany Y. Mata Q., MG Santiago A. Infante I., GD Lesley E. Reyes C., GB Juan G. Puertas T.  
DIRECTORES SUPLENTE: GD Mauro A. Suarez., VA Hector M. De Abreu D., GB Francisco C. De Jesus. Z. Linares., GD José M. Rodríguez., Cnel Antonio S. Signorelli V.  
COMISARIOS: Principal: Licenciado Armando Muñoz, Suplente: Licenciada Monsalve P. Roselyn Del V.  
AUDITORES EXTERNOS: Olarte Hernández Camargo & Asociados.

OFICINA PRINCIPAL: ZODI Capital. Av. Venezuela, El Rosal, Torre Ppal. BANFANB. Caracas.  
BANFANB cuenta con 42 sucursales a escala nacional para el mes de Agosto  
Telf.: 0-501-BANFANB (2263262). Desde el exterior: 0212-955-9292

www.banfanb.com.ve  
atencion.alcliente@banfanb.com.ve