



República Bolivariana de Venezuela
Balance General de Publicación
al 31 de Octubre de 2021
 (expresado en Bs)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	100.424.381
Efectivo	1.235.588
Banco Central de Venezuela	97.188.330
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.000.555
Bancos y corresponsales del exterior	0
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(92)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	34.610.649
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	34.579.211
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0
Inversiones de disponibilidad restringida	45.776
Inversiones en otros títulos valores	31.441
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(45.779)
CARTERA DE CRÉDITOS	140.434
Créditos vigentes	43.333
Créditos reestructurados	517.388
Créditos vencidos	24.238
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(401.192)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	615.756
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	43.333
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	538.552
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	39.534
Comisiones por cobrar	755
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(6.418)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	470.898
OTROS ACTIVOS	3.462.451
TOTAL DEL ACTIVO	139.724.569

PASIVO Y PATRIMONIO	
CAPITAL PAGADO	1.350.000
APORTES PATRIMONIALES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓN	0
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT	1.612.022
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	119.448.693
Depósitos en cuentas corrientes	117.477.255
Cuentas corrientes no remuneradas	116.572.356
Cuentas corrientes remuneradas	824.866
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Depósitos y Certificados a la Vista	76.842
Cuentas corrientes según Sistema Cambiario de Libre Convertibilidad	3.191
Otras obligaciones a la Vista	1.656
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	12.403
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1.957.379
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	0
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
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	903
Gastos por pagar por captaciones del público	903
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
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15.131.176
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	134.580.772
GESTIÓN OPERATIVA	1.907.202
PATRIMONIO	3.236.595
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.236.595
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	139.724.569
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	215.336
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	492.171
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.303.373
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0

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	378	378
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	230.224	230.224
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	230.602	230.602

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/07/2021 AL 31/10/2021

INGRESOS FINANCIEROS	5.956.375	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.262.768
Ingresos por disponibilidades	127.530	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(8.227.911)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.786.124	Gastos de personal	(1.001.423)
Ingresos por cartera de créditos	42.721	Gastos Generales y Administrativos	(7.133.998)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(92.490)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.034.857
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos por bienes realizables	0
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	(333.142)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por captaciones del público	(109.679)	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	(1.127.655)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(223.463)	MARGEN OPERATIVO NETO	1.907.202
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por obligaciones	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.907.202
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Impuesto sobre la renta	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO NETO	1.907.202
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.623.233		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	45.241		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.277)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.277)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	5.666.197		
Otros ingresos operativos	5.693.483		
Otros gastos operativos	(96.912)		
Captaciones de entidades oficiales	41.876.612	Índice de Solvencia Patrimonial	13,00%

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 Marlyan 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 Octubre
 Telf.: 0-501-BANFANB (2263262). Desde el exterior: 0212-955-9292

www.banfanb.com.ve

 atención.alcliente@banfanb.com.ve