



República Bolivariana de Venezuela
Balance General de Publicación
al 31 de Enero de 2022
 (expresado en Bs)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	146.919.996
Efectivo	1.632.297
Banco Central de Venezuela	143.273.653
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.014.077
Bancos y corresponsales del exterior	0
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	61
(Provisión para disponibilidades)	(92)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.585.425
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	13.580.000
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	5.428
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(45.779)
CARTERA DE CRÉDITOS	1.534.808
Créditos vigentes	1.911.918
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	26.490
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(403.600)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	155.650
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	2.797
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	115.634
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	40.936
Comisiones por cobrar	2.800
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(6.517)
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	588.619
OTROS ACTIVOS	2.988.759
TOTAL DEL ACTIVO	165.773.257

PASIVO Y PATRIMONIO	
CAPITAL PAGADO	1.360.000
APORTES PATRIMONIALES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓN	0
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT	9.622.426
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	138.688.858
Depósitos en cuentas corrientes	129.911.599
Cuentas corrientes no remuneradas	126.163.886
Cuentas corrientes remuneradas	164.177
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Depósitos y Certificados a la Vista	3.580.000
Cuentas corrientes según Sistema Cambiario de Libre Convertibilidad	3.536
Otras obligaciones a la Vista	51.013
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	12.674
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	8.713.572
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	2.486
Gastos por pagar por captaciones del público	2.486
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	13.092.893
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	151.784.237
GESTIÓN OPERATIVA	1.456.866
PATRIMONIO	0
TOTAL PATRIMONIO	12.532.154
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	165.773.257
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	487.183
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.341.057
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	15.842.221
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	761.724	761.724
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	762.102	762.102

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/01/2022 AL 31/01/2022

INGRESOS FINANCIEROS	1.966.279	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.522.371
Ingresos por disponibilidades	114.697	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.922.969)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.837.942	Gastos de personal	(384.537)
Ingresos por cartera de créditos	13.640	Gastos Generales y Administrativos	(1.538.432)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.599.402
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos por bienes realizables	0
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	(236.213)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por captaciones del público	(236.152)	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	(142.536)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(61)	MARGEN OPERATIVO NETO	1.456.866
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	1.456.866
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Impuesto sobre la renta	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO NETO	1.456.866
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.730.066		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.023		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(497)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(497)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	1.733.592		
Otros ingresos operativos	1.788.797		
Otros gastos operativos	(18)		
Captaciones de entidades oficiales	68.698.880	Índice de Solvencia Patrimonial	63,91%

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

www.banfanb.com.ve

 atención.alcliente@banfanb.com.ve