



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

| ACTIVO | |
|--|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 320.549.383 |
| Efectivo | 5.721.276 |
| Banco Central de Venezuela | 293.953.196 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 20.875.186 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 0 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | (275) |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 52.181.657 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 51.181.660 |
| 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 | 1.000.000 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | (45.779) |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 8.224.183 |
| Créditos vigentes | 8.742.311 |
| Créditos reestructurados | 0 |
| Créditos vencidos | 37.583 |
| Créditos en litigio | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (555.711) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 552.053 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 144.978 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 335.172 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 75.729 |
| Comisiones por cobrar | 7.031 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (10.857) |
| 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 | 1.045.468 |
| OTROS ACTIVOS | 3.939.505 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 386.492.249 |

| PASIVO Y PATRIMONIO | |
|--|--------------------|
| CAPITAL PAGADO | 1.350.000 |
| APORTES PATRIMONIALES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓN | 2.500.000 |
| RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT | 18.884.728 |
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 323.809.625 |
| Depósitos en cuentas corrientes | 269.173.689 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | 269.086.924 |
| Cuentas corrientes remuneradas | 14.592 |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 0 |
| Depósitos y Certificados a la Vista | 0 |
| Cuentas corrientes según Sistema Cambiario de Libre Convertibilidad | 72.173 |
| Otras obligaciones a la Vista | 92.120 |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Depósitos de ahorro | 19.717 |
| Depósitos a plazo | 0 |
| Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Captaciones del público restringidas | 54.524.099 |
| 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 | 0 |
| Gastos por pagar por captaciones del público | 0 |
| 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 | 34.531.089 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| TOTAL DEL PASIVO | 358.340.714 |
| GESTIÓN OPERATIVA | 5.052.600 |
| PATRIMONIO | 1.350.000 |
| Capital Pagado | 1.350.000 |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 2.500.000 |
| RESERVAS DE CAPITAL | 1.959.645 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO | 364.207 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 16.925.083 |
| GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0 |
| TOTAL PATRIMONIO | 23.098.935 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 386.492.249 |
| Cuentas contingentes deudoras | 712.663 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 3.756.732 |
| 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 | 22.227.860 |
| 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 | 1.926.224 | 1.926.224 |
| Características mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.926.602 | 1.926.602 |

| ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/07/2022 AL 31/07/2022 | | | |
|---|------------------|--|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 4.560.569 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 8.689.315 |
| Ingresos por disponibilidades | 707.864 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (3.452.467) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 3.678.354 | Gastos de personal | (733.193) |
| Ingresos por cartera de créditos | 174.351 | Gastos Generales y Administrativos | (2.508.885) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (210.389) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 5.236.848 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 | Ingresos por programas especiales | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (598) | Ingresos operativos varios | 0 |
| Gastos por captaciones del público | (598) | 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 | (181.180) |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 5.055.668 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | Gastos extraordinarios | (3.068) |
| Gastos por obligaciones | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 5.052.600 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | Impuesto sobre la renta | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 | RESULTADO NETO | 5.052.600 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 4.559.971 | | |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 2.059 | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (78.737) | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (78.737) | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 4.483.293 | | |
| Otros ingresos operativos | 4.465.497 | | |
| Otros gastos operativos | (259.475) | | |
| Captaciones de entidades oficiales | 84.874.764 | Índice de Solvencia Patrimonial | 31,00% |

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

www.banfanb.com.ve

 atención.alcliente@banfanb.com.ve