



República Bolivariana de Venezuela
Balance General de Publicación
al 30 de Septiembre de 2023
(expresado en bolívares)

| ACTIVO | | 30-09-2023 |
|--|--|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | | |
| Efectivo | | 463.115.569 |
| Banco Central de Venezuela | | 9.897.328 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | | 453.216.126 |
| Bancos y corresponsales del exterior | | 2.390 |
| Oficina matriz y sucursales | | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | | (275) |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | | |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | | 519.731.483 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | | 469.406.671 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | | 45.776 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | | (45.779) |
| CARTERA DE CRÉDITOS | | |
| Créditos vigentes | | 53.173.575 |
| Créditos reestructurados | | 54.129.774 |
| Créditos vencidos | | 0 |
| Créditos en litigio | | 914.957 |
| (Provisión para cartera de créditos) | | (1.871.156) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | | |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | | 2.644.090 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | | 1.638.183 |
| Comisiones por cobrar | | 1.105.263 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | | 13.535 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | | (112.891) |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | | |
| 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 | | |
| | | 9.342.544 |
| OTROS ACTIVOS | | |
| | | 20.277.006 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | 1.068.284.267 |

| PASIVO Y PATRIMONIO | | 30-09-2023 |
|---|--|----------------------|
| CAPITAL PAGADO | | |
| | | 3.850.000 |
| APORTES PATRIMONIALES PENDIENTES DE CAPITALIZACIÓN | | |
| | | 10.280.000 |
| RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT | | |
| | | 81.482.019 |
| PASIVO | | |
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | | |
| Depósitos en cuentas corrientes | | 774.742.208 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | | 774.540.313 |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | | 720.994.717 |
| Depósitos y Certificados a la Vista | | 0 |
| Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | | 4.678.238 |
| Otras obligaciones a la Vista | | 48.867.288 |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | | 32.185 |
| Depósitos de ahorro | | 0 |
| Depósitos a plazo | | 154.285 |
| Títulos valores emitidos por la institución | | 0 |
| Captaciones del público restringidas | | 0 |
| Derechos y participaciones sobre títulos o valores | | 15.425 |
| OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | | |
| CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | | |
| OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | | |
| 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 | | |
| INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | | |
| Gastos por pagar por captaciones del público | | 35,065 |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | | 35,065 |
| 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 | | |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | 163.710.309 |
| OTRAS OBLIGACIONES | | 0 |
| TOTAL DEL PASIVO | | 938.487.582 |
| GESTIÓN OPERATIVA | | |
| | | 30.501.473 |
| PATRIMONIO | | |
| TOTAL PATRIMONIO | | 99.295.212 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 1.068.284.267 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | | |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | | 6.421.543 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | | 7.099.329 |
| 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 | | 352.534.998 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 1.926.224 | 1.926.224 |

| ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS DEL 01-07-2023 AL 30-09-2023 | | 30-09-2023 | 30-09-2023 |
|---|--|-------------|--------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | 51.551.143 | |
| Ingresos por disponibilidades | | 0 | |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | | 47.031.440 | |
| Ingresos por cartera de créditos | | 4.519.703 | |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | | 0 | |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | | 0 | |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | | 0 | |
| Otros ingresos financieros | | 0 | |
| GASTOS FINANCIEROS | | (183.356) | |
| Gastos por captaciones del público | | (183.356) | |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | | 0 | |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | | 0 | |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | | 0 | |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | | 0 | |
| Gastos por obligaciones subordinadas | | 0 | |
| Gastos por obligaciones | | 0 | |
| Gastos por oficina principal y sucursales | | 0 | |
| Otros gastos financieros | | 0 | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | | 51.367.787 | |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | | 10.975 | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | | (720.547) | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | | (720.547) | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | | 0 | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | | 50.658.215 | |
| Otros ingresos operativos | | 63.945.009 | |
| Otros gastos operativos | | (1.281.455) | |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | | | 24.185.711 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | | | (80.781.188) |
| Gastos de personal | | | (17.311.511) |
| Gastos Generales y Administrativos | | | (63.469.677) |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | | | 32.540.581 |
| Ingresos por bienes realizables | | | 0 |
| Ingresos por programas especiales | | | 0 |
| Ingresos operativos varios | | | 12.126 |
| Gastos por bienes realizables | | | 0 |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | | | 0 |
| Gastos operativos varios | | | (2.048.784) |
| MARGEN OPERATIVO NETO | | | 30.503.923 |
| Ingresos extraordinarios | | | 0 |
| Gastos extraordinarios | | | (2.450) |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | | | 30.501.473 |
| Impuesto sobre la renta | | | 0 |
| RESULTADO NETO | | | 30.501.473 |

Captaciones de entidades oficiales 248.618.247 Índice de Solvencia Patrimonial 21,36%

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS AL 30-09-2023

| 1. EVALUACION DEL PATRIMONIO | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | 3. GESTION ADMINISTRATIVA | 4. RENTABILIDAD | 5. LIQUIDEZ |
|---|--|---|---|--|
| 1.1 (Patrimonio+Gestión Operativa) x100 = 21,36% Activo Total | 2.1 Provisión Cartera de Créditos x 100 = 3,40% Cartera de Créditos Bruta | 3.1 Gastos de Personal + Operativos x100 = 30,48% Activo Productivo Bruto Promedio | 4.1 Resultado Neto x 100 = 10,93% Activo Promedio | 5.1 Disponibilidades x 100 = 59,78% Captaciones del Público |
| 1.2 Activo Improductivo Bruto x100 = 34,67% (Patrimonio+Gestión Operativa) | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x100 = 1,66% Cartera de Créditos Bruta | 3.2 Gastos de Personal + Operativos x100 = 156,70% Ingresos Financieros | 4.2 Resultado Neto x 100 = 131,57% Patrimonio Promedio | 5.2 Disponibilidades+ Inv. Títulos Valores x 100 = 59,78% Captaciones del Público |

General de División José Vicente Ramírez Soyano
Presidente

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: Simón Miranda y 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 Septiembre
Telf.: 0-501-BANFANB (2263262). Desde el exterior: 0212-955-9292

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