

RIF: G-20010657-3

BANFANB

El Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana

¡Para todos los venezolanos!



República Bolivariana de Venezuela

Balance General de Publicación

al 30 de Septiembre de 2024

(expresado en bolívares)

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|--|----------------------|---|----------------------|
| | 30-09-2024 | | 30-09-2024 |
| DISPONIBILIDADES | 1.340.560.222 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 1.985.032.844 |
| Efectivo | 21.257.302 | Depósitos en cuentas corrientes | 1.984.477.966 |
| Banco Central de Venezuela | 1.319.301.206 | Cuentas corrientes no remuneradas | 1.665.833.996 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 1.989 | Cuentas corrientes remuneradas | 324.190 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 0 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 0 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | Depósitos y Certificados a la Vista | 13.026.242 |
| Efectos de cobro inmediato | 0 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 305.293.538 |
| (Provisión para disponibilidades) | (275) | Otras obligaciones a la Vista | 46.737 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 1.013.018.157 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 950.863.852 | Depósitos a plazo | 479.690 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | Depósitos a plazo | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 0 | Captaciones del público restringidas | 28.451 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 6.613.930 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 55.586.154 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | (45.779) | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 63.588.075 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 0 |
| Créditos vigentes | 59.273.108 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 0 |
| Créditos reestructurados | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| Créditos vencidos | 7.660.761 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 |
| Créditos en litigio | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (3.345.794) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 3.171.629 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 2.331.909 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 78.033 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.980.313 | Gastos por pagar por captaciones del público | 78.033 |
| Comisiones por cobrar | 21.045 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (1.161.638) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 197.801.197 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| BIENES DE USO | 19.123.982 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 20.087.298 | TOTAL DEL PASIVO | 2.182.912.074 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 2.459.549.363 | GESTIÓN OPERATIVA | 30.609.264 |
| | | PATRIMONIO | |
| | | TOTAL PATRIMONIO | 246.028.025 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 2.459.549.363 |
| | | Cuentas contingentes deudoras | 8.172.607 |
| | | Activos de los fideicomisos | 10.809.340 |
| | | 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 | 206.060.692 |
| | | 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 DEL 01-07-2024 AL 30-09-2024

| | 30-09-2024 | | 30-09-2024 |
|---|--------------------|--|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 35.141.378 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 25.184.711 |
| Ingresos por disponibilidades | 0 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (8.322.983) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 31.547.757 | Gastos de personal | (23.809.418) |
| Ingresos por cartera de créditos | 3.593.621 | Gastos Generales y Administrativos | (5.713.565) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 10.370.451 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | Ingresos por programas especiales | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 | Ingresos operativos varios | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (435.565) | Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por captaciones del público | (435.565) | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | Gastos operativos varios | (3.584.323) |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 7.808.988 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | Gastos extraordinarios | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 30.609.264 |
| Gastos por obligaciones | 0 | Impuesto sobre la renta | 0 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | RESULTADO NETO | 30.609.264 |
| Otros gastos financieros | 0 | | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 34.705.813 | | |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 398.081 | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (2.006.830) | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (2.006.830) | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 33.097.064 | | |
| Otros ingresos operativos | 84.325.465 | | |
| Otros gastos operativos | (1.905.959) | | |
| Captaciones de entidades oficiales | 728.269.750 | Índice de Solvencia Patrimonial | 24,42% |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS AL 30-09-2024

| 1. EVALUACION DEL PATRIMONIO | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | 3. GESTION ADMINISTRATIVA | 4. RENTABILIDAD | 5. LIQUIDEZ |
|---|--|---|--|--|
| 1.1 (Patrimonio+Gestión Operativa) x100 = 24,42% Activo Total | 2.1 Provisión Cartera de Créditos x 100 = 5,00% Cartera de Créditos Bruta | 3.1 Gastos de Personal + Operativos x100 = 23,44% Activo Productivo Bruto Promedio | 4.1 Resultado Neto x 100 = 7,17% Activo Promedio | 5.1 Disponibilidades x 100 = 67,53% Captaciones del Público |
| 1.2 Activo Improductivo Bruto x100 = 27,00% (Patrimonio+Gestión Operativa) | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x100 = 11,45% Cartera de Créditos Bruta | 3.2 Gastos de Personal + Operativos x100 = 231,42% Ingresos Financieros | 4.2 Resultado Neto x 100 = 64,72% Patrimonio Promedio | 5.2 Disponibilidades+ Inv. Títulos Valores x 100 = 67,53% Captaciones del Público |

General de División José Vicente Ramírez Soyano
Presidente

Coronel Nelson Enrique Rojas Álvarez
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: 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

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