

	ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>CAPITAL SUSCRITO</b> ..... 3.091,00	<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>1.555.257.521.769</b>	<b>PASIVO</b> <b>1.107.635.160.916</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b> ..... 3.091,00	Efectivo 170.891.318.667	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>883.389.956.565</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT</b> ..... 564.095.202.268,42	Banco Central de Venezuela 636.282.474.560	Depósitos a la vista 672.458.917.508
<b>PATRIMONIO</b> ..... 564.095.205.359,42	Bancos y otras instituciones financieras del país 1.116.364.519	Cuentas corrientes no remuneradas 139.004.034.170
	Bancos y corresponsales del exterior 740.999.368.495	Cuentas corrientes remuneradas 0
	Oficina matriz y sucursales 0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 54.413.557.942
	Efectos de cobro inmediato 7.043.205.789	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 17.513.446.945
	(Provisión para disponibilidades) (1.075.210.261)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 0
	<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>217.669.417.169</b>	Otras obligaciones a la vista 5.476.806.094
	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 218.620.306.380
	Inversiones en títulos valores para negociar 0	Depósitos a plazo 0
	Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 6.708.130	Títulos valores emitidos por la institución 0
	Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 185.394	Captaciones del público restringidas 148.091.877
	Inversiones de disponibilidad restringida 203.779.362.117	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
	Inversiones en otros títulos valores 13.883.161.528	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> <b>0</b>
	(Provisión para inversiones en títulos valores) 0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b> <b>0</b>
<b>PRESIDENTE FUNDADOR</b> N.D. Dao †	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>213.698.473.080</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>1.168.779.461</b>
<b>JUNTA DIRECTIVA</b>	Créditos vigentes 217.753.370.869	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 768.157.395
<b>PRESIDENTE</b> Juan Carlos Dao	Créditos reestructurados 0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0
<b>VICEPRESIDENTE</b> Eduardo Henríquez	Créditos vencidos 402.423.733	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 400.622.066
<b>PRESIDENTE EJECUTIVO</b> Martín Pérez	Créditos en litigio 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
	(Provisión para cartera de créditos) (4.457.321.522)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
	<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>4.899.580.055</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
	Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>0</b>
	Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 238.160.937	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>2.684.230.317</b>
	Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 1.203.590.431	Gastos por pagar por captaciones del público 2.684.230.317
	Comisiones por cobrar 3.547.216.960	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) (89.388.273)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 0
	<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> <b>36.942.414.895</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
	Inversiones en empresas filiales y afiliadas 36.942.414.895	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>590.823.514.287</b>
	<b>BIENES REALIZABLES</b> <b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> <b>0</b>
	<b>BIENES DE USO</b> <b>715.196.181</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> <b>0</b>
	<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>193.945.994.802</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>1.702.311.684.981</b>
	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>2.223.128.597.951</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>(43.278.292.389)</b>
	<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>116.695.628.776</b>	<b>PATRIMONIO</b> <b>3.091</b>
	<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> <b>2.911.512.969.269</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b> <b>3.091</b>
	<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> <b>0</b>	Capital pagado 3.091
	<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> <b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> <b>0</b>
	<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> <b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> <b>16.691.393</b>
	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> <b>3.466.921.807.735</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> <b>1.619.749.681</b>
	<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> <b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> <b>537.160.359.608</b>
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> <b>25.298.405.510</b>
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b> <b>(3.924)</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b> <b>564.095.205.359</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>2.223.128.597.951</b>

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DESDE EL 01-01-2020 AL 31-01-2020 (Expresado en Bolívares Soberanos)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>49.335.753.718</b>	Otros ingresos operativos 42.274.111.709
Ingresos por disponibilidades 0	Otros gastos operativos (14.564.011.546)
Ingresos por inversiones en títulos valores 278.546.053	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>64.622.352.123</b>
Ingresos por cartera de créditos 47.543.895.440	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(65.910.541.432)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar 0	Gastos de personal (20.383.805.658)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos generales y administrativos (43.640.780.151)
Ingresos por oficina principal y sucursales 1.513.312.225	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (1.087.642.395)
Otros ingresos financieros 0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (798.313.228)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(12.423.803.147)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>(1.288.189.309)</b>
Gastos por captaciones del público (5.795.744.158)	Ingresos por bienes realizables 53.165.913
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Ingresos operativos varios 756.762
Gastos por otros financiamientos obtenidos (6.521.866.810)	Gastos por bienes realizables (38.651.394)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos operativos varios (41.803.374.361)
Gastos por otras obligaciones 0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>(43.076.292.389)</b>
Gastos por oficina principal y sucursales 0	Ingresos extraordinarios 0
Otros gastos financieros (106.192.179)	Gastos extraordinarios (202.000.000)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>36.911.950.571</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>(43.278.292.389)</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 301.389	Impuesto sobre la renta 0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros 0	<b>RESULTADO NETO</b> <b>(43.278.292.389)</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar 0	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>36.912.251.960</b>	

### 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	16.105.609.064	0	35.250.571	4.371.337.269.356	4.387.478.128.991
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	840.787	11.372.009.787	0	725.413.202	799.543.387	12.897.807.163
Características mixtas	0	4.433.759.924	0	0	0	4.433.759.924
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>840.787</b>	<b>31.911.378.775</b>	<b>0</b>	<b>760.663.773</b>	<b>4.372.136.812.743</b>	<b>4.404.809.696.078</b>

INVERSIONES CEDIDAS .....	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES .....	3.263.860.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA .....	33.014.859.006
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES .....	122.094.189.341
MICROCRÉDITOS .....	6.710.066.801
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE .....	550.778.759
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA .....	1.928.619.476
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL .....	33,21%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA .....	25.165.000.000

JUAN CARLOS DAO  
Presidente

MARTÍN PÉREZ  
Presidente Ejecutivo

ALFONZO R. OLMBRADA  
Vice-Presidente Ejecutivo  
de Planificación Estratégica y Control

MARITZA L. OLIVEROS  
Vice-Presidente de Contraloría

AMELIO SALAZAR  
Director de Auditoría



**mi Pago Bancaribe**

Paga más rápido  
que inmediatamente

Ahora con pagos en  
bolívares y divisas