



	ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
PATRIMONIO 685.168.148,45	DISPONIBILIDADES Efectivo Banco Central de Venezuela Bancos y otras instituciones financieras del país Bancos y corresponsales del exterior Oficina matriz y sucursales Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	PASIVO CAPTACIONES DEL PÚBLICO Depósitos a la vista Cuentas corrientes no remuneradas Cuentas corrientes remuneradas Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 Depósitos y certificados a la vista Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Otras obligaciones a la vista Obligaciones por operaciones de mesa de dinero Depósitos de ahorro Depósitos a plazo Títulos valores emitidos por la institución Captaciones del público restringidas Derechos y participaciones sobre títulos o valores
PRESIDENTE FUNDADOR N.D. Dao †	INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias Inversiones en títulos valores para negociar Inversiones en títulos valores disponibles para la venta Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento Inversiones de disponibilidad restringida Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT
JUNTA DIRECTIVA	CARTERA DE CRÉDITOS Créditos vigentes Créditos reestructurados Créditos vencidos Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año Obligaciones por otros financiamientos hasta un año Obligaciones por otros financiamientos a más de un año
DIRECTORES PRINCIPALES Juan Carlos Dao PRESIDENTE Eduardo Henríquez VICEPRESIDENTE Martín Pérez PRESIDENTE EJECUTIVO Nelson David Dao Arturo Ganteaume Carlos Hernández Delfino Luis Eduardo Paúl Bello	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR Gastos por pagar por captaciones del público Gastos por pagar por obligaciones con el BCV Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera Gastos por pagar por otras obligaciones Gastos por pagar por obligaciones subordinadas
DIRECTORES SUPLENTE Claudia Curiel Edgar Alberto Dao Gustavo García Chacón José D'Apollo Viera Philip Henríquez Schemel Fouad Sayegh Bayeh Antonio Valero Urbaneja	BIENES REALIZABLES BIENES DE USO OTROS ACTIVOS TOTAL DEL ACTIVO	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS OBLIGACIONES SUBORDINADAS OTRAS OBLIGACIONES TOTAL DEL PASIVO GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO TOTAL DE PATRIMONIO TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
SECRETARIA Mercedes Mayo Catalano COMISARIOS PRINCIPALES Santos E. Rojas P. José G. Hernández COMISARIOS SUPLENTE José L. Varela S. José N. Manganelli E.	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01-07-2023 AL 30-09-2023 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	133.602.499	Otros ingresos operativos	279.565.850
Ingresos por disponibilidades	772.933	Otros gastos operativos	(27.695.934)
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.866.769	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	306.027.893
Ingresos por cartera de créditos	125.784.738	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(260.748.534)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Gastos de personal	(93.364.089)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(161.096.756)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.326.487)
Otros ingresos financieros	4.178.059	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(3.961.202)
GASTOS FINANCIEROS	(73.790.521)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.279.359
Gastos por captaciones del público	(28.076.466)	Ingresos por bienes realizables	0
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	2.032.614
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(45.594.058)	Gastos por bienes realizables	(638.503)
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	(38.338.699)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	8.334.771
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	14.665.266
Otros gastos financieros	(119.997)	Gastos extraordinarios	(630.250)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	59.811.978	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	22.369.787
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.105	Impuesto sobre la renta	1.000.000
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.658.106)	RESULTADO NETO	23.369.787
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.658.106)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	54.157.977		

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	8.009.990	0	2.082	946.777.301	954.789.373
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	7.037	50.104.451	0	2.903.121	298.440	53.313.049
Características mixtas	0	2.096.364	0	0	0	2.096.364
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	7.037	60.210.805	0	2.905.203	947.075.741	1.010.198.786

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	104.078.244
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	207.192.096
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	149.241.426
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	14.149.378
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	331.009
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	20,67%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	Sept-23	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	Sept-23	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (1)	Sept-23	4. RENTABILIDAD (1)	Sept-23	5. LIQUIDEZ	Sept-23
1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 / Activo Total	20,67%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100	2,29%	3.1. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100	82,70%	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio x 100	5,50%	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público x 100	73,41%
1.2. Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100	351,66%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100	1,05%	3.2. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100	166,04%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100	32,17%	5.2. (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / (Captaciones del Público) x 100	73,41%

(1) Actualizados calculados en base a saldos promedio.

GENERACIÓN DIGITAL BANCARIBE

ABRE TU CUENTA AQUÍ



HAZLO FÁCIL HAZLO DIGITAL

JUAN CARLOS DAO Presidente	MARTÍN PÉREZ Presidente Ejecutivo	JOSÉ ANTONIO DARBISI TORIN Vice-Presidente Ejecutivo de Administración y Finanzas	MARITZA L. OLIVEROS Vice-Presidente de Contraloría	Alberto Joaquín Director de Auditoría (E)
-------------------------------	--------------------------------------	--	---	--

RESULTADO INTEGRAL POR EL PERÍODO DESDE EL 01-07-2023 AL 30-09-2023 (En Bolívares)

Utilidad neta del semestre	23.369.787
Ingresos, gastos, ganancias y/o pérdidas del semestre reconocidos en cuentas de patrimonio-	
Partidas que no se reclasificaron al resultado del período	43.520.051
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera, neto Ganancia neta por operaciones de venta e intermediación de divisas en el mercado cambiario Nuevas mediciones del pasivo por beneficios definidos Provisiones genérica y anticíclica sobre créditos ajustados a UVC	44.872.181 1.484.731 0 (2.836.862)
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del período	100.964.866
Ingresos sobre créditos UVC devengados en el período Cobros de Créditos UVC traspasado a resultado	183.158.555 (82.193.689)
Total otros resultados registrados en cuentas de patrimonio	144.484.916
Resultado integral total del período	167.854.703

JUAN CARLOS DAO Presidente	MARTÍN PÉREZ Presidente Ejecutivo	JOSÉ ANTONIO DARBISI TORIN Vice-Presidente Ejecutivo de Administración y Finanzas	MARITZA L. OLIVEROS Vice-Presidente de Contraloría	Alberto Joaquín Director de Auditoría (E)
-------------------------------	--------------------------------------	--	---	--