BANCARIBE

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2019
(Expresado en Bolívares Soberanos)

RIF. J-00002949-0

CAPITAL SUSCRITO..... 3.091,00

CAPITAL PAGADO..... 3.091,00

RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT.....156.076.671.573,95

PATRIMONIO.....156.076.674.664,95

PRESIDENTE FUNDADOR
N.D. Dao (+)

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
Juan Carlos Dao
VICEPRESIDENTE
Eduardo Henríquez
PRESIDENTE EJECUTIVO
Martín Pérez

DIRECTORES
Jon Ander Badiola
Néstor Blanco
Claudia Curiel
Nelson David Dao
Edgar Alberto Dao
José D´Apollo Viera
Arturo Ganteaume
Carlos Hernández Delfino
Ilena Medina Reyes
Francisco Palma Carrillo
Luis Eduardo Paúl Bello
Jenny Pamela Pino
Fouad Sayegh Bayeh
Javier Serebrisky

SECRETARIA
Mercedes Mayo Catalano
COMISARIO PRINCIPAL
Santos E. Rojas P.
COMISARIO SUPLENTE
José G. Hernández

ACTIVO

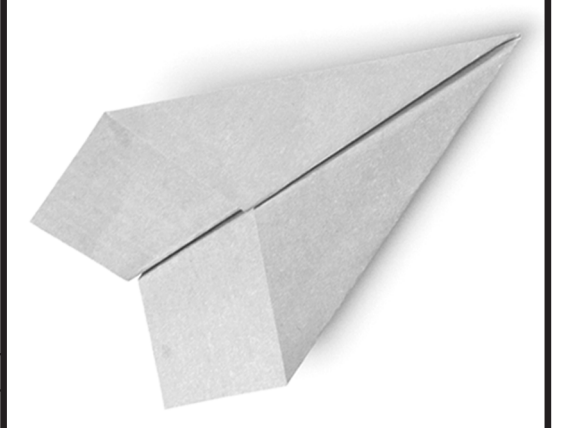
DISPONIBILIDADES	**637.621.097.951**
Efectivo	48.288.147.245
Banco Central de Venezuela	348.627.284.505
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.316.978.611
Bancos y corresponsales del exterior	238.984.885.616
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	1.794.238.337
(Provisión para disponibilidades)	(1.390.436.363)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**76.958.752.797**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.711.640
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	189.043
Inversiones de disponibilidad restringida	72.560.544.618
Inversiones en otros títulos valores	4.391.307.496
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	**220.795.699.107**
Créditos vigentes	225.134.115.150
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	167.618.633
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.506.034.676)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**3.563.306.947**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	114.861.511
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	755.263.063
Comisiones por cobrar	2.724.961.374
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(31.779.001)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**15.339.874.980**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	15.339.874.980
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	**5**
BIENES DE USO	**694.832.500**
OTROS ACTIVOS	**71.056.855.274**
TOTAL DEL ACTIVO	**1.026.030.419.561**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**37.320.822.183**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**1.043.690.860.332**
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	**1.350.528.093.939**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**0**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**476.250.862.577**
Depósitos a la vista	386.748.977.322
Cuentas corrientes no remuneradas	289.812.645.018
Cuentas corrientes remuneradas	66.695.690.542
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	0
Depósitos y certificados a la vista	23.696.247.753
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.544.394.009
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	4.332.194.015
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	85.042.761.158
Depósitos a plazo	20.000.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	106.930.082
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	**103.810.648.765**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	101.942.591.690
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.868.057.075
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	**1.410.021.251**
Gastos por pagar por captaciones del público	1.052.899.862
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	357.121.389
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	**274.631.750.618**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**
OTRAS OBLIGACIONES	**0**
TOTAL DEL PASIVO	**856.103.283.211**
GESTIÓN OPERATIVA	**13.850.461.686**
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	**3.091**
Capital pagado	3.091
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	**0**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**16.691.393**
RESERVAS DE CAPITAL	**444.064.233**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**150.058.700.155**
RESULTADOS ACUMULADOS	**5.557.219.897**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	**(4.105) 0**
TOTAL DE PATRIMONIO	**156.076.674.664**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**1.026.030.419.561**

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DESDE EL 01-07-2019 HASTA EL 31-10-2019 **(Expresado en Bolívares Soberanos)**

INGRESOS FINANCIEROS	**76.870.208.898**
Ingresos por disponibilidades	28.389.219
Ingresos por inversiones en títulos valores	753.306.373
Ingresos por cartera de créditos	74.324.193.575
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	1.764.319.731
GASTOS FINANCIEROS	**(10.253.370.948)**
Gastos por captaciones del público	(6.906.495.978)
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	(3.335.582.581)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	(11.292.389)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**66.616.837.950**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.972.225
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.302.810.854)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.302.810.854)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	**63.317.999.321**
Otros ingresos operativos	100.863.673.927
Otros gastos operativos	(23.629.233.661)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**140.552.439.587**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**(115.133.378.043)**
Gastos de personal	(41.542.866.855)
Gastos generales y administrativos	(71.690.306.913)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(990.363.293)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(909.840.982)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**25.419.061.544**
Ingresos por bienes realizables	16.299.991
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	674.337.053
Gastos por bienes realizables	(63.428.034)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(25.009.582.368)
MARGEN OPERATIVO NETO	**1.036.688.186**
Ingresos extraordinarios	15.273.273.500
Gastos extraordinarios	(204.500.000)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**16.105.461.686**
Impuesto sobre la renta	(2.255.000.000)
RESULTADO NETO	**13.850.461.686**



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	5.188.706.189	0	8.983.839	1.381.964.364.513	**1.387.162.054.541**
Garantía	0	0	0	0	0	**0**
Administración	446.829	5.336.684.037	0	283.057.490	315.815.384	**5.936.003.740**
Características mixtas	0	1.403.927.785	0	0	0	**1.403.927.785**
Otros	0	0	0	0	0	**0**
TOTAL	**446.829**	**11.929.318.011**	**0**	**292.041.329**	**1.382.280.179.897**	**1.394.501.986.066**

INVERSIONES CEDIDAS	**0**
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	**6.205.200.000**
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	**20.992.419.061**
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	**35.593.139.739**
MICROCRÉDITOS	**2.852.958.764**
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	**24.495**
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	**1.566.535.007**
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	**25,82%**
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	**1.725.000.000**

JUAN CARLOS DAO
Presidente

MARTÍN PÉREZ
Presidente Ejecutivo

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

MARITZA L. OLIVEROS
Vice-Presidente de Contraloría

AMELIO SALAZAR
Director de Auditoría