

CAPITAL SUSCRITO.....Bs.	149.760.000,00
CAPITAL PAGADO.....Bs.	149.760.000,00
RESERVAS DE CAPITAL	
Y SUPERÁVIT.....Bs.	35.658.891.436,28
PATRIMONIO.....Bs.	35.808.651.436,28
PRESIDENTE FUNDADOR	
N.D. Dao	
JUNTA DIRECTIVA	
Juan Carlos Dao	
PRESIDENTE	
José Enrique D'Apollo	
VICEPRESIDENTE	
Martín Pérez	
PRESIDENTE EJECUTIVO	
DIRECTORES PRINCIPALES	
Nelson David Dao	
Arturo Ganteaume	
Eduardo Rafael Henríquez	
Carlos Hernández Delfino	
Luis Eduardo Paúl Bello	
DIRECTORES SUPLENTE	
Claudia Curiel	
Edgar Alberto Dao	
María Victoria Díaz Borges	
Gustavo García Chacón	
Philip Henriquez Schemel	
Fouad Sayegh Bayeh	
Antonio Valero Urbaneja	
SECRETARIA	
Mercedes Mayo Catalano	
COMISARIOS PRINCIPALES	
Santos E. Rojas P.	
José G. Hernández	
COMISARIOS SUPLENTES	
José L. Varela S.	
José N. Manganelli E.	

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	64.141.902.963
Efectivo	20.214.828.585
Banco Central de Venezuela	16.245.812.323
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.003.775
Bancos y corresponsales del exterior	27.692.409.996
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(12.151.716)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	24.764.123.799
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.792.234.378
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	20.953.397.757
Inversiones de disponibilidad restringida	2.018.491.664
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	65.636.656.878
Créditos vigentes	66.716.931.662
Créditos reestructurados	90.003.950
Créditos vencidos	328.425.904
Créditos en litigio	9.169.663
(Provisión para cartera de créditos)	(1.507.874.301)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	500.364.102
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	36.908.880
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	403.693.568
Comisiones por cobrar	75.588.123
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.826.468)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.175.247.286
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.175.247.286
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	13.145.280
BIENES DE USO	1.366.493.715
OTROS ACTIVOS	10.933.644.149
TOTAL DEL ACTIVO	174.531.578.172
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16.076.006.533
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	34.441.611.039
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	201.154.188.817
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	123.349.796.175
Depósitos a la vista	115.907.949.562
Cuentas corrientes no remuneradas	3.395.312.405
Cuentas corrientes remuneradas	47.615.021.684
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	0
Depósitos y certificados a la vista	5.776.272.461
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	58.671.589.071
Otras obligaciones a la vista	449.753.941
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	5.596.033.586
Depósitos a plazo	1.756.283.133
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1.207.001
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 HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.450.565.494
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.449.745.030
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	820.464
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	156.570.516
Gastos por pagar por captaciones del público	139.058.784
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	17.511.732
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	10.978.231.934
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	135.935.164.119
GESTIÓN OPERATIVA	2.787.762.617
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	149.760.000
Capital pagado	149.760.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	709.176.930
RESERVAS DE CAPITAL	151.465.089
AJUSTES AL PATRIMONIO	29.421.793.500
RESULTADOS ACUMULADOS	5.376.455.917
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DE PATRIMONIO	35.808.651.436
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	174.531.578.172

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01/07/2026 AL 30/09/2026 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	13.065.704.488	Otros ingresos operativos	11.576.324.720
Ingresos por disponibilidades	72.239.333	Otros gastos operativos	(2.387.552.778)
Ingresos por inversiones en títulos valores	139.199.916		
Ingresos por cartera de créditos	12.819.967.453	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20.174.920.200
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(12.850.865.280)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos de personal	(4.327.898.703)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(8.200.068.189)
Otros ingresos financieros	34.297.786	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(163.125.429)
		Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(159.772.959)
GASTOS FINANCIEROS	(1.703.300.857)		
Gastos por captaciones del público	(1.251.281.940)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.324.054.920
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(452.003.471)	Ingresos operativos varios	1.135.834.789
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(30.869.831)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(6.321.727.211)
Gastos por oficina principal y sucursales	0		
Otros gastos financieros	(15.446)	MARGEN OPERATIVO NETO	2.107.492.667
		Ingresos extraordinarios	934.651.541
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.362.403.631	Gastos extraordinarios	(45.005.591)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.104.408	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.997.138.617
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(377.359.781)	Impuesto sobre la renta	(209.376.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(377.359.781)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	RESULTADO NETO	2.787.762.617
MARGEN FINANCIERO NETO	10.986.148.258		

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	207,129,170	0	0	23,656,804,584	23,863,933,754
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	79,663	3,935,149,155	0	34,012,599	744,549	3,969,985,966
Características mixtas	0	51,517,499	0	0	0	51,517,499
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	79,663	4,193,795,824	0	34,012,599	23,657,549,133	27,885,437,219

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	1.063.246.760
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.395.312.405
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	245.647.733
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	35.291.666
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	28,94%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER).....	22.982

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	Sept.-26	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	Sept.-26	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (1)	Sept.-26	4. RENTABILIDAD (1)	Sept.-26	5. LIQUIDEZ	Sept.-26
1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100	28,94%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos Bruta	2,25%	3.1. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100	66,79%	4.1. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100$	8,77%	5.1. $\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100$	53,45%
1.2. $\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{(Patrimonio + Gestión Operativa)}} \times 100$	196,10%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta	0,50%	3.2. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x 100	87,38%	4.2. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100$	39,86%	5.2. $\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones en Títulos Valores}}{\text{(Captaciones del Público)}} \times 100$	53,45%

(1) Anualizados calculados en base a saldos promedio.

 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	 FELIPE GUERRERO R. Director de Auditoría
---	--	---	--	---

RESULTADO INTEGRAL POR EL PERÍODO DESDE EL 01-07-2026 AL 30-09-2026 (En Bolívares)

Utilidad neta del semestre	2.787.762.618
Ingresos, gastos, ganancias y/o pérdidas del semestre reconocidos en cuentas de patrimonio	
Partidas que no se reclasifican al resultado del período:	2.425.152.825
Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera (neto)	2.522.149.095
Ganancia o pérdida neta realizada o no, operaciones en los sistemas cambiarios	1.235.621
Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
Provisiones sobre créditos ajustados a UVC	(98.231.891)
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del período:	5.525.461.824
Ingreso por incremento originado por la variación de capital de créditos otorgados a través de UVC no cobrados	5.525.461.824
Total otros resultados registrados en cuentas de patrimonio	7.950.614.649
Resultado integral total del período	10.738.377.267







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

FELIPE GUERRERO R.
Director de Auditoría

RUTA
BANCARIBE  **26**

**Conectados
con tu vida
y tu
Esperanza**



Caminata 5K (Pet Friendly)

Carrera 10K

***Domingo 15
de noviembre***