BANCARIBE

Conectados con tu vida

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/2026
(Expresado en Bolívares)

J000029490

CAPITAL SUSCRITO....Bs. 149.760.000,00
CAPITAL PAGADO.....Bs. 149.760.000,00
RESERVAS DE CAPITAL
Y SUPERÁVIT.....Bs. 34.465.926.623,41
PATRIMONIO.....Bs. 34.615.686.623,41

PRESIDENTE FUNDADOR
N.D. Dao †

JUNTA DIRECTIVA
Juan Carlos Dao
PRESIDENTE
José Henrique 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 SUPLENTES
Claudia Curiel
Edgar Alberto Dao
María Victoria Díaz Borges
Gustavo García Chacón
Philip Henríquez 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	**74.652.014.451**
Efectivo	21.162.559.429
Banco Central de Venezuela	20.569.753.663
Bancos y otras instituciones financieras del país	996.936
Bancos y corresponsales del exterior	32.931.269.612
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(12.565.189)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**22.712.020.893**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.000.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	19.619.786.050
Inversiones de disponibilidad restringida	2.092.234.843
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	**66.176.874.907**
Créditos vigentes	67.147.977.053
Créditos reestructurados	80.002.013
Créditos vencidos	471.506.095
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.522.610.254)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**577.675.713**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	51.240.046
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	459.770.882
Comisiones por cobrar	94.270.221
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(27.605.436)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**7.747.144.629**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.747.144.629
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	**12.726.649**
BIENES DE USO	**1.613.531.930**
OTROS ACTIVOS	**11.865.422.697**
TOTAL DEL ACTIVO	**185.357.411.869**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**19.488.108.462**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**35.872.911.221**
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	**260.180.364.949**
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	**133.419.079.157**
Depósitos a la vista	**121.841.175.265**
Cuentas corrientes no remuneradas	3.951.287.371
Cuentas corrientes remuneradas	51.588.256.617
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	0
Depósitos y certificados a la vista	968.502.024
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	64.958.177.776
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	374.951.477
Otras obligaciones a la vista	148.038.403
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	6.273.843.680
Depósitos a plazo	5.154.968.657
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1.053.152
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	**1.589.956.188**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.585.653.591
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	4.302.597
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	**174.642.983**
Gastos por pagar por captaciones del público	148.965.684
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	25.677.300
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	**10.699.030.752**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**
OTRAS OBLIGACIONES	**0**
TOTAL DEL PASIVO	**145.882.709.080**
GESTIÓN OPERATIVA	**4.859.016.166**
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	**28.228.828.687**
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	**34.615.686.623**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**185.357.411.869**

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01/07/2026 AL 31/10/2026 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	**18.183.794.885**
Ingresos por disponibilidades	101.946.342
Ingresos por inversiones en títulos valores	206.985.406
Ingresos por cartera de créditos	17.828.150.567
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	46.712.570
GASTOS FINANCIEROS	**(2.755.651.446)**
Gastos por captaciones del público	(2.117.134.530)
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	(638.495.263)
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	(21.653)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**15.428.143.439**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.324.950
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**(446.103.686)**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(446.103.686)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	**14.983.364.703**
Otros ingresos operativos	15.894.581.327
Otros gastos operativos	(3.305.967.013)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**27.571.979.017**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**(17.750.333.914)**
Gastos de personal	(6.012.860.342)
Gastos Generales y Administrativos	(11.299.169.914)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(217.500.573)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(220.803.085)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**9.821.645.103**
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	1.672.498.598
Gastos por bienes realizables	(42.678.343)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(7.107.647.071)
MARGEN OPERATIVO NETO	**4.343.818.287**
Ingresos extraordinarios	935.200.798
Gastos extraordinarios	(62.626.919)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**5.216.392.166**
Impuesto sobre la renta	(357.376.000)
RESULTADO NETO	**4.859.016.166**

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	218.122.869	0	0	24.465.375.110	**24.683.497.979**
Garantía	0	0	0	0	0	**0**
Administración	79.662	4.381.455.687	0	35.680.383	744.550	**4.417.960.282**
Características mixtas	0	53.277.095	0	0	0	**53.277.095**
Otros	0	0	0	0	0	**0**
TOTAL	**79.662**	**4.652.855.651**	**0**	**35.680.383**	**24.466.119.660**	**29.154.735.356**

INVERSIONES CEDIDAS	**0**
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	**0**
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	**1.019.950.538**
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	**3.951.302.039**
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	**281.293.976**
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%**
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	**0**
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	**0**
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	**0**

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 31-10-2026 (En Bolívares)

Utilidad neta del semestre	**4.859.016.166**
Ingresos, gastos, ganancias y/o pérdidas del semestre reconocidos en cuentas de patrimonio	
Partidas que no se reclasifican al resultado del período:	**3.026.117.621**
Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera (neto)	3.108.444.240
Ganancia o pérdida neta realizada o no, operaciones en los sistemas cambiarios	(70.292)
Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
Provisiones sobre créditos ajustados a UVC	(82.256.327)
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del período:	**3.731.532.216**
Ingreso por incremento originado por la variación de capital de créditos otorgados a través de UVC no cobrados	3.731.532.216
Total otros resultados registrados en cuentas de patrimonio	**6.757.649.837**
Resultado integral total del período	**11.616.666.003**

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

