BANCARIBE

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
AL 31 DE AGOSTO DE 2015
(Expresado en bolívares)

Rif. J000029490

CAPITAL SUSCRITO ..... Bs. 281.000.000,00

CAPITAL PAGADO ..... Bs. 281.000.000,00

RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT ..... Bs. 10.292.152.591,81

PATRIMONIO ..... Bs. 10.573.152.591,81

PRESIDENTE FUNDADOR:
N.D. Dao (+)

JUNTA DIRECTIVA PRESIDENTE
Arturo Ganteaume

PRIMER VICEPRESIDENTE
Carlos Hernández Delfino

SEGUNDO VICEPRESIDENTE
José Antonio Muci

PRESIDENTE EJECUTIVO
Juan Carlos Dao

DIRECTORES
Nestor Blanco
Edgar Alberto Dao
Juan Carlos Dao
Eduardo Rafael Henriquez
Eduardo Klurfan
Félix Otamendi Osorio
Francisco Palma
Luis Eduardo Paúl Bello
Oscar Pérez Mijares
Fouad Sayegh Bayeh
Roberto Smith Perera
Juan Uslar Gathmann

SECRETARIA
Rosa María Salas de Argotte

COMISARIOS PRINCIPALES
José G. Hernández
Santos E. Rojas P.

COMISARIOS SUPLENTES
José N. Manganelli E.
José Luis Varela Suárez

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	**34.222.925.743**
Efectivo	1.453.586.219
Banco Central de Venezuela	30.061.554.281
Bancos y otras instituciones financieras del país	179.747
Bancos y corresponsales del exterior	37.390.734
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	2.673.648.358
(Provisión para disponibilidades)	(3.433.596)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**32.558.106.247**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	129.897.515
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.907.916.114
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	17.357.961.768
Inversiones de disponibilidad restringida	230.445.666
Inversiones en otros títulos valores	9.931.885.184
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	**88.191.267.720**
Créditos vigentes	89.833.802.501
Créditos reestructurados	41.214.929
Créditos vencidos	551.479.632
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.235.229.342)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**1.490.222.985**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	479.248.942
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.048.448.204
Comisiones por cobrar	26.583.227
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(64.057.388)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**509.654.492**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	509.654.492
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	**66.001**
BIENES DE USO	**1.061.317.563**
OTROS ACTIVOS	**1.592.131.572**
TOTAL DEL ACTIVO	**159.625.692.323**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**40.267.960.195**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**5.851.775.609**
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	**151.189.612.170**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**0**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**143.266.789.074**
Depósitos a la vista	115.700.926.345
Cuentas corrientes no remuneradas	47.266.177.885
Cuentas corrientes remuneradas	18.938.740.886
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	0
Depósitos y certificados a la vista	49.496.007.574
Otras obligaciones a la vista	1.878.214.514
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	22.028.277.871
Depósitos a plazo	3.408.471.681
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	250.898.663
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	**739.723.432**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	269.014.111
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	470.709.321
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	**26.389.112**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**257.552.069**
Gastos por pagar por captaciones del público	256.177.785
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	1.374.284
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	**3.544.909.422**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**
OTRAS OBLIGACIONES	**0**
TOTAL DEL PASIVO	**147.835.363.109**
GESTIÓN OPERATIVA	**1.217.176.622**
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	**281.000.000**
Capital Pagado	281.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	**0**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**320.000.000**
RESERVAS DE CAPITAL	**859.506.152**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**271.480.559**
RESULTADOS ACUMULADOS	**8.063.249.839**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**777.916.042**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**0**
TOTAL DE PATRIMONIO	**10.573.152.592**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**159.625.692.323**

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DESDE EL 01-07-2015 HASTA EL 31-08-2015
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	**4.051.346.159**
Ingresos por disponibilidades	13.915
Ingresos por inversiones en títulos valores	543.734.473
Ingresos por cartera de créditos	3.491.869.479
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.128.103
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	12.600.189
GASTOS FINANCIEROS	**(1.418.976.844)**
Gastos por captaciones del público	(1.355.277.055)
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	(10.538.705)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(52.091.667)
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	(1.069.417)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**2.632.369.315**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.677.990
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(304.003.124)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(304.003.124)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	**2.345.044.181**
Otros ingresos operativos	555.375.478
Otros gastos operativos	(164.356.967)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**2.736.062.692**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**(1.306.208.770)**
Gastos de personal	(483.352.924)
Gastos generales y administrativos	(479.863.820)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(308.006.330)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(34.985.696)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**1.429.853.922**
Ingresos por bienes realizables	992
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	14.582.405
Gastos por bienes realizables	(1.127.304)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(119.733.393)
MARGEN OPERATIVO NETO	**1.323.576.622**
Ingresos extraordinarios	300.000
Gastos extraordinarios	(11.700.000)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**1.312.176.622**
Impuesto sobre la renta	(95.000.000)
RESULTADO NETO	**1.217.176.622**

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	106.226.430	1.961.767.881	0	277.646	737.843.095	**2.806.115.052**
Garantía	0	16.556.600	0	0	0	**16.556.600**
Administración	2.577.482.253	318.533.518	0	5.130.573	22.792.913	**2.923.939.257**
Características mixtas	0	23.952.121	0	0	0	**23.952.121**
Otros	0	0	0	0	0	**0**
TOTAL	**2.683.708.683**	**2.320.810.120**	**0**	**5.408.219**	**760.636.008**	**5.770.563.030**

INVERSIONES CEDIDAS	**0**
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	**654.907.758**
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	**11.187.289.737**
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	**2.696.188.507**
MICROCRÉDITOS	**2.727.527.188**
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	**1.628.861.782**
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	**19.450.637.964**
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	**10,48%**
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	**4.144.148.765**

Realiza operaciones con

SIN DEPENDER
DEL HORARIO DE OFICINA

Visita
www.bancaribe.com.ve

BANCARIBE mio
Siempre cerca

ARTURO GANTEAUME
Presidente

JUAN CARLOS DAO
Presidente Ejecutivo

F. JAVIER MONJE
Vice-presidente Ejecutivo
de Planificación Estratégica y Control

FELIPE GUERRERO R.
Vice-presidente de Contraloría

AMELIO SALAZAR
Director de Auditoría