# BANCARIBE

# BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2018
## (Expresado en bolívares)

Rif. J000029490

CAPITAL SUSCRITO ..... Bs. 300.670.000,00

CAPITAL PAGADO ..... Bs. 300.670.000,00

RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT ..... Bs. 478.388.863.058,75

PATRIMONIO ..... Bs. 478.689.533.058,75

**PRESIDENTE FUNDADOR:**
N.D. Dao (+)

**JUNTA DIRECTIVA**

**PRESIDENTE**
Arturo Ganteaume

**PRIMER VICEPRESIDENTE**
Carlos Hernández Delfino

**SEGUNDO VICEPRESIDENTE**
Pablo Héctor Mantellini

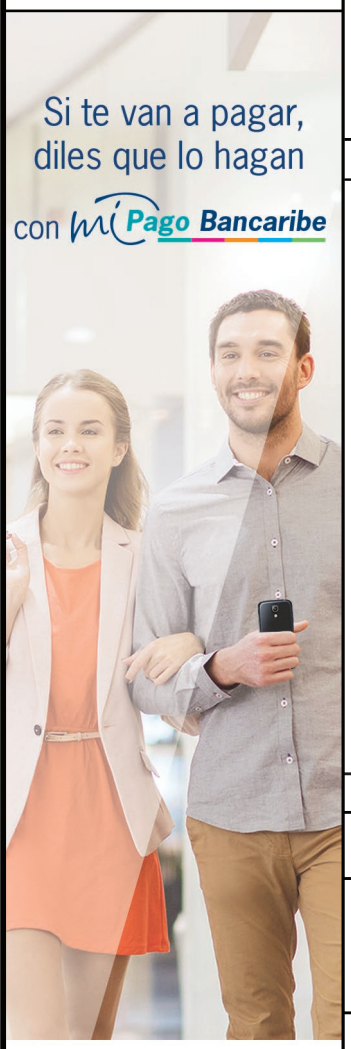
**PRESIDENTE EJECUTIVO**
Juan Carlos Dao

**DIRECTORES**
Néstor Blanco
Nelson David Dao
Eduardo Rafael Henríquez
Luis Eduardo Paúl Bello
Oscar Pérez Mijares
Jon Ander Badiola
Claudia Curiel
Edgar Alberto Dao
Félix Otamendi Osorio
Francisco Palma
Fouad Sayegh Bayeh
Juan Uslar Gathmann
Roberto Smith

**SECRETARIA**
Mercedes Mayo Catalano

**COMISARIO PRINCIPAL**
Santos E. Rojas P.

**COMISARIO SUPLENTE**
José G. Hernández




Bancaribe
Videoscopio Bancaribe
bancaribe.wordpress.com
0500-Bancaribe (2262274)

## ACTIVO

| | |
|---|---|
| **DISPONIBILIDADES** | **5.232.995.267.107** |
| Efectivo | 58.044.616.848 |
| Banco Central de Venezuela | 4.684.555.352.221 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 0 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 331.503.535.913 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 161.000.962.236 |
| (Provisión para disponibilidades) | (2.109.200.111) |
| **INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES** | **463.636.132.269** |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 6.518.880.000 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 1.600.633.336 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 94.411.484.339 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 19.466.446.573 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 296.670.681.206 |
| Inversiones en otros títulos valores | 44.968.006.815 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 |
| **CARTERA DE CRÉDITOS** | **2.470.015.127.465** |
| Créditos vigentes | 2.528.324.457.696 |
| Créditos reestructurados | 37.429.861 |
| Créditos vencidos | 1.554.225.746 |
| Créditos en litigio | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (59.900.985.838) |
| **INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR** | **19.539.164.216** |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 1.778.267.187 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 8.505.098.476 |
| Comisiones por cobrar | 9.458.459.273 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (202.660.720) |
| **INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES** | **29.525.062.056** |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 29.525.062.056 |
| Inversiones en sucursales | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 |
| **BIENES REALIZABLES** | **37.457.849** |
| **BIENES DE USO** | **58.531.847.639** |
| **OTROS ACTIVOS** | **163.841.806.434** |
| **TOTAL DEL ACTIVO** | **8.438.121.865.035** |
| **CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS** | **298.260.079.196** |
| **ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** | **4.695.552.725.304** |
| **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** | **6.373.432.381.643** |
| **OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS** | **0** |

## PASIVO Y PATRIMONIO

| | |
|---|---|
| **PASIVO** | |
| **CAPTACIONES DEL PÚBLICO** | **6.948.314.435.363** |
| Depósitos a la vista | 5.897.681.544.785 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | 4.972.295.852.851 |
| Cuentas corrientes remuneradas | 862.675.433.643 |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20 | 0 |
| Depósitos y certificados a la vista | 62.710.258.291 |
| Otras obligaciones a la vista | 167.462.736.818 |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Depósitos de ahorro | 881.284.508.259 |
| Depósitos a plazo | 1.353.558.913 |
| Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Captaciones del público restringidas | 532.086.588 |
| 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** | **48.173.806.926** |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 7.119.448.510 |
| Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 41.054.358.416 |
| 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** | **264.836.414** |
| Gastos por pagar por captaciones del público | 228.756.353 |
| 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 | 36.080.061 |
| 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** | **899.199.295.609** |
| **OBLIGACIONES SUBORDINADAS** | **0** |
| **OTRAS OBLIGACIONES** | **0** |
| **TOTAL DEL PASIVO** | **7.895.952.374.312** |
| **GESTIÓN OPERATIVA** | **63.479.957.664** |
| **PATRIMONIO** | |
| **CAPITAL SOCIAL** | **300.670.000** |
| Capital pagado | 300.670.000 |
| **OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES** | **0** |
| **APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS** | **110.187.705.000** |
| **RESERVAS DE CAPITAL** | **4.328.957.566** |
| **AJUSTES AL PATRIMONIO** | **290.849.838.053** |
| **RESULTADOS ACUMULADOS** | **61.156.121.248** |
| **GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA** | **11.866.241.192** |
| **(ACCIONES EN TESORERÍA)** | **0** |
| **TOTAL DE PATRIMONIO** | **478.689.533.059** |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | **8.438.121.865.035** |

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DESDE EL 01-01-2018 HASTA EL 28-02-2018 (Expresado en bolívares)

| | |
|---|---|
| **INGRESOS FINANCIEROS** | **126.928.800.427** |
| Ingresos por disponibilidades | 0 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 1.401.914.184 |
| Ingresos por cartera de créditos | 124.649.891.077 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 868.044 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales | 0 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 |
| Otros ingresos financieros | 876.127.122 |
| **GASTOS FINANCIEROS** | **(14.512.851.544)** |
| Gastos por captaciones del público | (12.958.181.854) |
| 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 | (1.495.151.552) |
| 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 | (59.518.138) |
| **MARGEN FINANCIERO BRUTO** | **112.415.948.883** |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 230.573.185 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (34.423.179.198) |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (34.423.179.198) |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 |
| **MARGEN FINANCIERO NETO** | **78.223.342.870** |
| Otros ingresos operativos | 124.215.153.922 |
| Otros gastos operativos | (23.890.466.182) |
| **MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA** | **178.548.030.610** |
| **GASTOS DE TRANSFORMACION:** | **(85.632.200.092)** |
| Gastos de personal | (29.053.282.969) |
| Gastos Generales y Administrativos | (48.246.160.596) |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (7.535.526.565) |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras | (797.229.962) |
| **MARGEN OPERATIVO BRUTO** | **92.915.830.518** |
| Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 |
| Ingresos operativos varios | 1.351.966 |
| Gastos por bienes realizables | (37.772.865) |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos operativos varios | (3.685.493.779) |
| **MARGEN OPERATIVO NETO** | **89.193.915.840** |
| Ingresos extraordinarios | 1.650.000 |
| Gastos extraordinarios | (115.608.176) |
| **RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS** | **89.079.957.664** |
| Impuesto sobre la renta | (25.600.000.000) |
| **RESULTADO NETO** | **63.479.957.664** |

## 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** | 49.759.538 | 15.595.226.915 | 0 | 183.787.256 | 4.482.563.141.257 | **4.498.391.914.966** |
| **Garantía** | 0 | 16.556.600 | 0 | 0 | 0 | **16.556.600** |
| **Administración** | 2.230.234 | 20.960.227.687 | 872.349 | 979.866.519 | 6.048.143.852 | **27.991.340.641** |
| **Características mixtas** | 0 | 2.449.653.096 | 0 | 0 | 0 | **2.449.653.096** |
| **Otros** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| **TOTAL** | **51.989.772** | **39.021.664.298** | **872.349** | **1.163.653.775** | **4.488.611.285.109** | **4.528.849.465.303** |

| | |
|---|---|
| **INVERSIONES CEDIDAS** | **0** |
| **CARTERA AGRÍCOLA DEL MES** | **25.141.830.000** |
| **CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA** | **149.799.166.999** |
| **CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES** | **133.440.953.648** |
| **MICROCRÉDITOS** | **26.439.487.473** |
| **CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE** | **9.007.338.554** |
| **CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA** | **70.271.412.404** |
| **ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL** | **17,08%** |
| **CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA** | **4.330.347.155** |

**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