



Banco Caroní
BANCO UNIVERSAL

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/14

(expresado en bolívares)

BANCO CARONÍ C.A., BANCO UNIVERSAL
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 135.807.435.00
RESERVA Y SUPERAVIT Bs.1.781.350.068.77
PATRIMONIO Bs.1.917.157.503.77

Fundado en Ciudad Guayana en 1981 • 142 Puntos de Atención al Cliente a nivel nacional

ACTIVO	AL 30/09/14
DISPONIBILIDADES	4.551.075.609
Banco Central de Venezuela	512.761.029
Bancos y otras Instituciones Financieras del País	3.652.117.534
Bancos y Corresponsales del Exterior	0
Oficina Matriz y Sucursales	125.347.887
Efectos de Cobro Inmediato	0
Efectos de Cobro Inmediato	260.849.159
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.293.902.100
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	940.471.889
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.812.643.983
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su vencimiento	3.370.773.696
Inversiones en Disponibilidad Restringida	11.179.651
Inversiones en otros Títulos Valores	1.158.832.881
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	6.801.370.223
Créditos Vigentes	6.894.702.886
Créditos Reestructurados	76.804.719
Créditos Vencidos	105.508.870
Créditos de Litigio	4.825.753
(Provisión para Cartera de Créditos)	(280.472.005)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	219.291.794
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	113.301.428
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	149.384.309
Comisiones por Cobrar	3.830.024
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y otros)	(47.223.967)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	3.597.471
BIENES DE USO	597.507.389
OTROS ACTIVOS	284.124.384
TOTAL DEL ACTIVO	20.750.868.970

PASIVO	AL 30/09/14
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.441.638.904
Depósitos a la Vista	11.666.949.228
Cuentas Corrientes No Remuneradas	10.092.855.478
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.131.772.127
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	17.207.890
Depósitos y Certificados a la Vista	425.113.733
Otras Obligaciones a la Vista	611.467.175
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	6.157.755.401
Depósitos a Plazo	263.105
Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	5.203.995
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
OTROS FINANCIEROS OBTENIDOS	2.602.630
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.602.630
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.718.827
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.383.538
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	303.658
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	23.604
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.027
Gastos por Pagar por otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	285.503.168
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	18.731.463.529
GESTIÓN OPERATIVA	102.247.937

ASDRUBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ANGEL STANLEY
Auditor Interno

FERNANDO MARCHENA
Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
TATIANA LILO
MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTE
ANGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

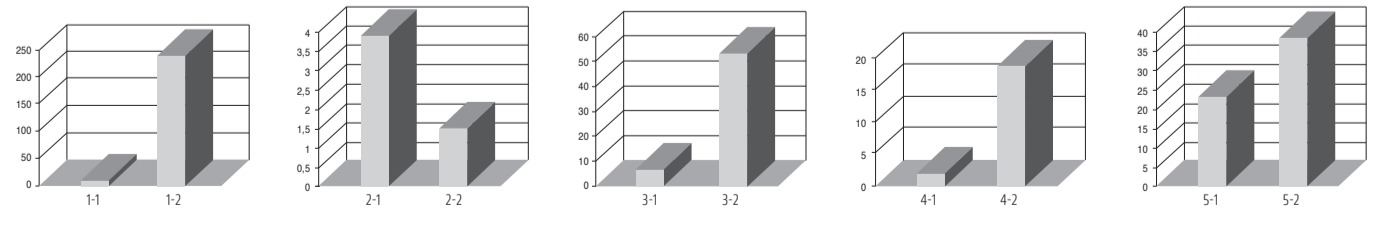
PATRIMONIO	AL 30/09/14
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	151.571.277
AJUSTES AL PATRIMONIO	435.656.568
RESULTADOS ACUMULADOS	938.533.044
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	255.589.180
PATRIMONIO	1.917.157.504
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	20.750.868.970
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	53.160.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	985.092.465
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.427.437.480
MICROCRÉDITOS	271.497.695
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	115.550.499
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	101.094.483
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14.70
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	601.195.866

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	AL 30/09/14
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.000.000
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.688.346.373
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	363.557.759
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	67.922.373.969
TOTAL	0

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	122.186.158	50.540.456			1.852.396	174.579.010
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	522.040.507	31.747.094	110.386	14.676.628	1.671.929.697	2.240.504.312
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	644.226.665	86.887.550	110.386	14.676.628	1.673.782.093	2.419.683.322

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/14 AL 30/09/14			
(expresado en bolívares)			
	AL 30/09/14		AL 30/09/14
INGRESOS FINANCIEROS	576.004.550	MARGEN FINANCIERO NETO	386.563.569
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	88.102.678
Ingresos por Cartera de Títulos Valores	216.517.824	Otros Gastos de Intermediación	(8.805.937)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	349.482.182	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	465.860.310
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	446.697	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(365.023.688)
Otros Ingresos Financieros	9.557.847	Gastos de Personal	(134.375.303)
GASTOS FINANCIEROS	(202.608.037)	Gastos Generales y Administrativos	(168.406.180)
Gastos por Captaciones del Público	(201.095.238)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(56.274.890)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(5.967.315)
Gastos por obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	100.836.622
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	(1.512.459)	Ingresos por Bienes Realizables	14.988.889
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Operativos Varios	760.906
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos por Bienes Realizables	(2.607.632)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Operativos Varios	(11.299.581)
Otros Gastos Financieros	(340)	MARGEN OPERATIVO NETO	102.679.204
MARGEN FINANCIERO BRUTO	373.396.513	Ingresos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperación de Activos Financieros	14.126.793	Gastos Extraordinarios	(431.267)
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(959.737)	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	102.247.937
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	(959.737)	Impuesto Sobre la Renta	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	102.247.937

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD 1/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA / ACTIVO TOTAL X 100	14.70	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO / CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	3.96	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	7.52	4.1) RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X 100	2.03	5.1) DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	24.68
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO / PATRI + GESTIÓN OPERATIVA X 100	246.76	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X 100	1.56	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / INGRESOS FINANCIEROS X 100	52.57	4.2) RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X 100	19.19	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES / CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	39.93



1- / ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE DE 2014. FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS

DIRECTORES PRINCIPALES
UMBERTO LILLAZ
BERNARDO KABCHE DZOUBAN
FREDY MAZA TIRADO
ROBÉN CREIXENS SAVIGNON
ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
MARGARITA CABRERA
KARIM KABCHE EL DOUAIH
GONZALO MAZA ANDUZE
GAMAL KABCHI
ARMANDO MÉNDEZ FULGENCIO
SECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

Sede Principal Puerto Ordáz
Multicentro Banco Caroní, Vía Venezuela, Puerto Ordáz, Edo. Bolívar.
Telf: (0286) 920.54.56 / 920.54.57

Sede Corporativa Caracas
Av. Universidad, Esquina Monroy, Torre Banco Caroní, Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13

SOY CONSCIENTE CONSUMO EFICIENTE