RIF J-09504855-1

Banco Caroní
BANCO UNIVERSAL

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/16
(Expresado en bolívares)

BANCO CARONÍ, C.A. BANCO UNIVERSAL
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 135.807.435,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs.5.576.227.852,18
PATRIMONIO Bs.5.712.035.287,18

Fundado en Ciudad Guayana en 1981 • 122 Puntos de Atención al Cliente a nivel nacional

ACTIVO	AL 30/09/16
DISPONIBILIDADES	**24.797.493.856**
Efectivo	2.012.681.706
Banco Central de Venezuela	20.722.621.853
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	117.437.868
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.944.752.429
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**16.218.554.502**
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	4.572.812.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.744.054.103
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.480.453.162
Inversiones en Disponibilidad Restringida	52.205.009
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.369.030.228
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	**31.721.390.180**
Créditos Vigentes	32.248.988.078
Créditos Reestructurados	44.306.665
Créditos Vencidos	111.254.070
Créditos de Litigio	11.560.148
(Provisión para Cartera de Créditos)	(694.718.781)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**704.128.597**
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	251.907.488
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	455.103.540
Comisiones por Cobrar	7.638.442
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(10.520.873)
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	**0**
BIENES DE USO	**2.117.052.295**
OTROS ACTIVOS	**1.857.569.378**
ACTIVO	**77.416.188.808**

PASIVO	AL 30/09/16
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**70.387.203.351**
Depósitos a la Vista	52.623.001.768
Cuentas Corrientes No Remuneradas	47.573.568.008
Cuentas Corrientes Remuneradas	4.337.184.905
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.166.912
Depósitos y Certificados a la Vista	710.081.943
Otras Obligaciones a la Vista	589.066.055
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	13.622.346.433
Depósitos a Plazo	3.541.739.833
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	11.049.262
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 HÁBITAT	**0**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**1.693.225**
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	1.693.225
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 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	**40.866.282**
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	40.546.587
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	288.064
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	**1.070.168.327**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	**0**
PASIVO	**71.499.931.185**
GESTIÓN OPERATIVA	**204.222.336**

PATRIMONIO	AL 30/09/16
CAPITAL SOCIAL	**135.807.435**
CAPITAL PAGADO	**135.807.435**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**0**
RESERVA DE CAPITAL	**154.287.425**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**2.161.592.744**
RESULTADOS ACUMULADOS	**2.790.046.356**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**470.301.327**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**0**
PATRIMONIO	**5.712.035.287**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**77.416.188.808**
INVERSIONES CEDIDAS	**0**
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	**166.000.000**
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	**4.436.426.776**
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	**11.580.469.013**
MICROCRÉDITOS	**1.172.971.666**
CRÉDITOS AL SECTOR TURÍSMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	**524.231.722**
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	**86.482.508**
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	**15.46**
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	**2.418.339.803**

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

ÁNGEL STANLEY
Auditor Interno

FERNANDO MARCHENA
Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte.
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTES
ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

	AL 30/09/16
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**0**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**4.703.691.339**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**0**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	**668.926.222**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	**0**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**1.024.723.271.298**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**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	**39.453.677**	**67.706.745**			**9.844.591**	**117.005.013**
Garantía		**4.600.000**				**4.600.000**
Administración	**1.499.079.375**	**28.114.416**	**110.386**	**14.694.678**	**2.561.646.326**	**4.103.645.181**
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	**1.538.533.052**	**100.421.161**	**110.386**	**14.694.678**	**2.571.490.917**	**4.225.250.194**

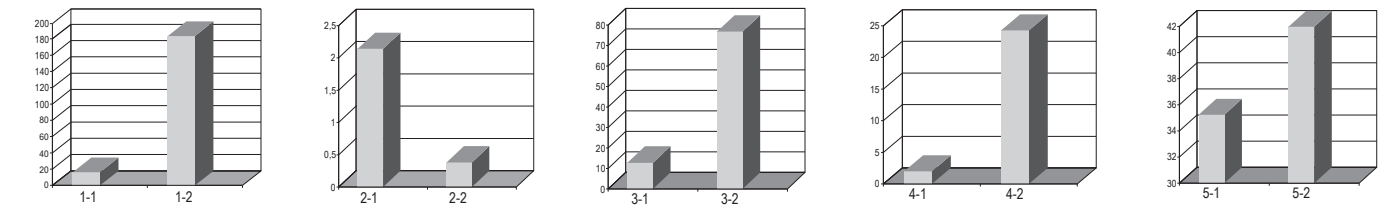
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/16 al 30/09/16
(expresado en bolívares)

	AL 30/09/16
INGRESOS FINANCIEROS	**2.283.930.774**
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	350.915.165
Ingresos por Cartera de Créditos	1.931.914.834
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.100.775
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	**(576.021.800)**
Gastos por Captaciones del Público	(575.994.272)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(27.528)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1.707.908.974**
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	2.888.116
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(76.014.334)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(76.014.334)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 30/09/16
MARGEN FINANCIERO NETO	**1.634.782.756**
Otros Ingresos Operativos	678.155.234
Otros Gastos Operativos	(12.626.119)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**2.300.311.871**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.097.646.882)
Gastos de Personal	(722.139.590)
Gastos Generales y Administrativos	(1.167.299.713)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(183.293.497)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(24.914.082)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**202.664.989**
Ingresos por Bienes Realizables	50.000.000
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	21.006.106
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(46.069.917)
MARGEN OPERATIVO NETO	**227.601.178**
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(722.858)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	**226.878.320**
Impuesto Sobre la Renta	(22.655.984)
RESULTADO NETO	**204.222.336**

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	15,46	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO / CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	2,14	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	12,79	4.1) RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X 100	1,99	5.1) DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	35,23
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO / PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	184,49	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X 100	0,38	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / INGRESOS FINANCIEROS X 100	76,74	4.2) RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X 100	24,27	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES / CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	41,97



1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE DE 2016. FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

JUNTA DIRECTIVA

Bolívar Fuerte
Una economía fuerte
Un bolívar fuerte
Un país fuerte

PRESIDENTE
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS

SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

DIRECTORES PRINCIPALES
BERNARDO KABCHE DZOUBANN
UMBERTO LILLAZ
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHE
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTES
GEORGES DAVID KABCHI
MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIHI
JOSE LUIS FALCON

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

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca pública y privada y en el BCV.

www.reconversionbcv.org.ve