RIF J-09504855-1

Banco Caroní
BANCO UNIVERSAL

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/2026

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	8.199.746.189,43
PATRIMONIO	Bs.	8.199.746.189,43

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS

SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

DIRECTORES PRINCIPALES
MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIHI
JOSE JORGE KABCHE EL DOUAIHI
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI CURIEL
MARIA ANGELES LEYBA ZAVARSE

DIRECTORES SUPLENTES
GEORGE KABCHE DZOUBAUN
BERNARDO KARIM KABCHE DZOUBAUN
GONZALO MAZA ANDUZE
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
JOSÉ JESÚS ESPINOZA VÁSQUEZ

SECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

ACTIVO

	30/09/2026
DISPONIBILIDADES	**21.561.344.044**
Efectivo	5.726.985.363
Banco Central de Venezuela	4.374.098.444
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	11.460.260.237
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	**2.684.162.404**
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	1.139.115.522
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.264.586
Inversiones de disponibilidad restringida	484.782.296
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	**2.056.208.668**
Créditos vigentes	2.010.781.763
Créditos reestructurados	88.371.804
Créditos vencidos	1.913.966
Créditos en litigio	57.172.806
(Provisión para cartera de créditos)	-102.031.671
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**16.811862**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.751.053.800
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	15.948.257
Comisiones por cobrar	480.401
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-1.750.670.596
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**0**
Inversiones en empresas filiales y sucursales	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	**88.675.319**
OTROS ACTIVOS	**2.025.601.757**
TOTAL DEL ACTIVO	**28.432.804.054**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**0**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**146.517.663**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**0**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUALHABITACIONAL)	**942.415**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**0**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**6.335.461.662**
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	**0**
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	**0**

PASIVO

	30/09/2026
CAPTACIONES DEL PUBLICO	**18.345.871.246**
Depósitos a la Vista	17.086.822.045
Cuentas corrientes no remuneradas	533.053.717
Cuentas corrientes remuneradas	6.720.747.567
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	0
Depósitos y certificados a la vista	310.212.444
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	9.522.808.317
Otras obligaciones a la vista	75.347.314
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	1.171.560.812
Depósitos a plazo	12.141.075
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del publico restringidas	0
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 HABITAT	**0**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**0**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
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	15.561.539
Gastos por pagar por captaciones del público	15.561.539
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	0
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	**1.832.655.857**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**
OTRAS OBLIGACIONES	**0**
TOTAL DEL PASIVO	**20.194.088.642**
GESTION OPERATIVA	**38.969.222**

PATRIMONIO

	30/09/2026
TOTAL PATRIMONIO	**8.199.746.190**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**28.432.804.054**

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/26 AL 30/09/2026 (Expresado en bolívares)

	30/09/2026
INGRESOS FINANCIEROS	**624.260.587**
Ingresos por disponibilidades	80.218.958
Ingresos por inversiones en titulos valores	35.189.913
Ingresos por cartera de creditos	508.715.818
Ingresos por otras cuentas por cobrar	135.898
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	**-386.169.841**
Gastos por captaciones del publico	-120.207.881
Gastos por oblig. con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por oblig. con el Banco Nacional	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-37.589.742
Gastos por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	-228.372.218
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**238.090.746**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras	-14.521.855
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar	-14.521.855
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	**223.568.891**
Otros ingresos operativos (1)	861.893.690
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	**-6.592.752**

	30/09/2026
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**1.078.869.829**
GASTOS DE TRANSFORMACION	-1.160.705.073
Gastos de personal	-467.270.190
Gastos Generales y Administrativos	-637.254.687
Aportes al Fondo de Garantia de Depositos y Proteccion Bancaria	-23.040.993
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-33.139.203
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**-81.835.244**
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	181.302
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciacion, amortizacion y desvalorizacion de bienes	0
Gastos operativos varios	-3.539.514
MARGEN OPERATIVO NETO	**-85.193.456**
Ingresos extraordinarios	126.382.753
Gastos extraordinarios	-2.220.075
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**38.969.222**
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	**38.969.222**

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

	AL 30/09/2026
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADAS	137.368.688
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	558.174.747
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	98.521.839
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,30
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	11.453.788

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	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	124.608.549	23.530	0	0	4	124.632.083
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	124.608.549	23.530	0	0	4	124.632.083

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	32,30	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO / CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	4,73	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	184,69	4.1) RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X 100	1,76	5.1) DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	117,53
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO / PATRI + GESTIÓN OPERATIVA X 100	319,59	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X 100	2,74	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / INGRESOS FINANCIEROS X 100	196,09	4.2) RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X 100	6,58	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	123,74

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE 2026

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

MARCO RAMOS
Auditor Interno (E)

AUDITORES EXTERNOS
Crowe
Márquez Perdomo & Asociado

COMISARIOS: TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTES: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

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