



**Banco Caroní**  
BANCO UNIVERSAL

INFORME 2do  
**SEMESTRE 2022**

	Página
Junta Directiva	3
Convocatoria	4
Informe de la Junta Directiva	5
Pronunciamiento sobre los Informes de Riesgo Crediticio	14
Operaciones Activas que superan el 5% del Patrimonio de Banco Caroní	14
Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera Crediticia Estados Financieros	18
Estados Financieros	20
Informe de Reclamos y Denuncias	23
Informe del Auditor Externo	26
Informe de los Comisarios	29
Informe del Auditor Interno	32
Oficios recibidos de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	34
Disposición de los Canales Electrónicos y Red de Agencias	35
Administración Interna	38

**PRESIDENTE**

Aristides Maza Tirado

**VICEPRESIDENTE**

Edmund Kabchi Murgus

**SUPLENTE**

Octavio Maza Duerto

**SUPLENTE**

Edmundo Kabchi Zakia

**DIRECTORES PRINCIPALES**

Mounir Jose Kabche El Douaihi  
Margarita Cabrera  
Fredy Maza Tirado  
Gamal Kabchi Curiel  
Elías Antoni Martínez

**DIRECTORES SUPLENTE**

George Kabche Dzoubaun  
Umberto Lillaz Cabrera  
Gonzalo Maza Anduze  
Georges David Kabchi Zakia  
José Luis Falcón

**SECRETARIO**

César Contreras

**COMISARIOS**

Tatiana Carolina Lillo Varas  
Mary Carmen Villarroel Campos

**SUPLENTE**

Ángel E. Flores Marchan  
Maribel Caraballo

**AUDITORES EXTERNOS**

Márquez, Perdomo & Asociados  
Miembro de Crowe Global



## ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

**CONVOCATORIA  
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS**

De conformidad con lo previsto en el artículo 15 de los Estatutos del Banco Caroní, C.A., Banco Universal, se convoca a los señores accionistas para la "Asamblea General Ordinaria de Accionistas" que tendrá lugar en la Sala de Reuniones del Banco, ubicada en la Mezzanina del Edificio Multicentro Banco Caroní, en la Vía Venezuela, Ciudad Guayana, Municipio Autónomo Caroní, del Estado Bolívar, el día Viernes 31 de marzo de 2023, hora 2:00 p.m. para tratar y deliberar sobre el siguiente orden del día:

**PRIMERO:** Considerar y resolver sobre el Informe Cuentas y Balances que presenta la Junta Directiva acerca de las actividades del Instituto durante el Segundo Semestre de 2022, con vista a los informes de: Comisarios, Auditores Externos y Auditor Interno.

**SEGUNDO:** Decidir sobre los Resultados obtenidos en el Segundo Semestre de 2022.

**TERCERO:** De conformidad con los artículos 21, 22 y 23 de los Estatutos del Banco, considerar y resolver sobre elección y/o ratificación de los miembros actualmente integrantes de la Junta Directiva.

**CUARTO:** De conformidad con el artículo 28 de los Estatutos del Banco, considerar y resolver sobre el nombramiento de los miembros del Comité Ejecutivo.

En la sede del Banco Caroní estará a disposición de los señores accionistas, el Balance General y Estado de Resultados; así como, demás información financiera del Banco, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 306 del Código de Comercio y artículo 6 de la Resolución N° 063.11 emanada de Sudeban en fecha 18 de Febrero de 2011.

Ciudad Guayana, 16 de febrero de 2023.

RIF: J-09504855-1

  
Aristides Maza Tirado  
Presidente

Por la Junta Directiva:

  
Edmund Kabchi Murgus  
Vicepresidente

## **ESTIMADOS ACCIONISTAS:**

En nombre de la Junta Directiva de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, me complace presentar a esta Asamblea los resultados financieros correspondientes al segundo semestre de 2022.

### **Entorno Económico**

A la fecha de la publicación de este informe, sólo se encuentran publicadas por el Banco Central de Venezuela (BCV) las siguientes cifras correspondientes al cierre de Diciembre del 2022:

- Liquidez Monetaria.
- Reservas Internacionales.
- Tasa de Cambio.
- Índice Nacional de Precios al Consumidor.

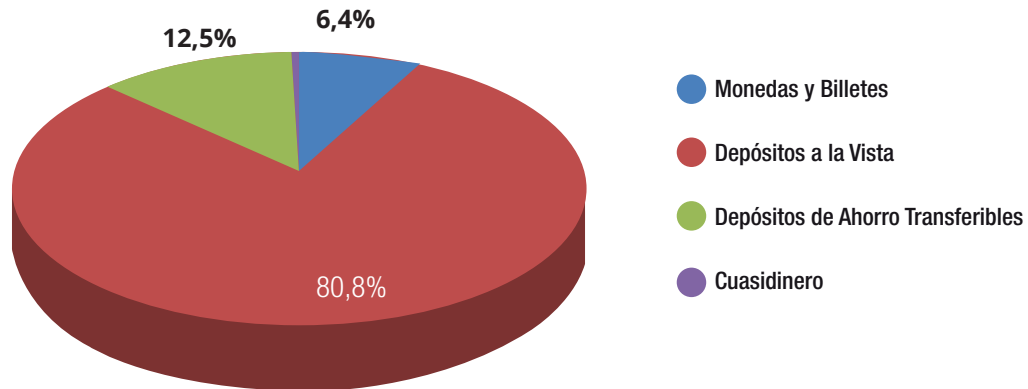
Por tal motivo, el análisis del entorno económico del sector interno que se incluye, sólo se centrará en la evaluación de la Liquidez Monetaria, las Reservas Internacionales, la Tasa de Cambio Bs./US\$ y el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

### **Liquidez Monetaria (M2)**

Al cierre de diciembre de 2022, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 18.886 millones, lo que se traduce en un incremento de 124,3% con relación a junio de 2022 y de 356,1% con respecto a diciembre de 2021. Estas cifras presentan una aceleración de las emisiones de dinero para financiar el gasto público y contener el precio del dólar por la intervención bancaria.

El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de diciembre de 2022 determina que se mantiene el patrón observado en los últimos años, donde el circulante tuvo una participación del 99,7% (Depósitos a la Vista 80,8%, Monedas y Billetes 6,4% y Depósitos de Ahorro Transferibles 12,5%) y el Cuasidinerero 0,3%.

**Gráfico 1. Composición Porcentual de la Liquidez Monetaria  
Diciembre 2022**



Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

## Tasa de Cambio Bs. /US\$.

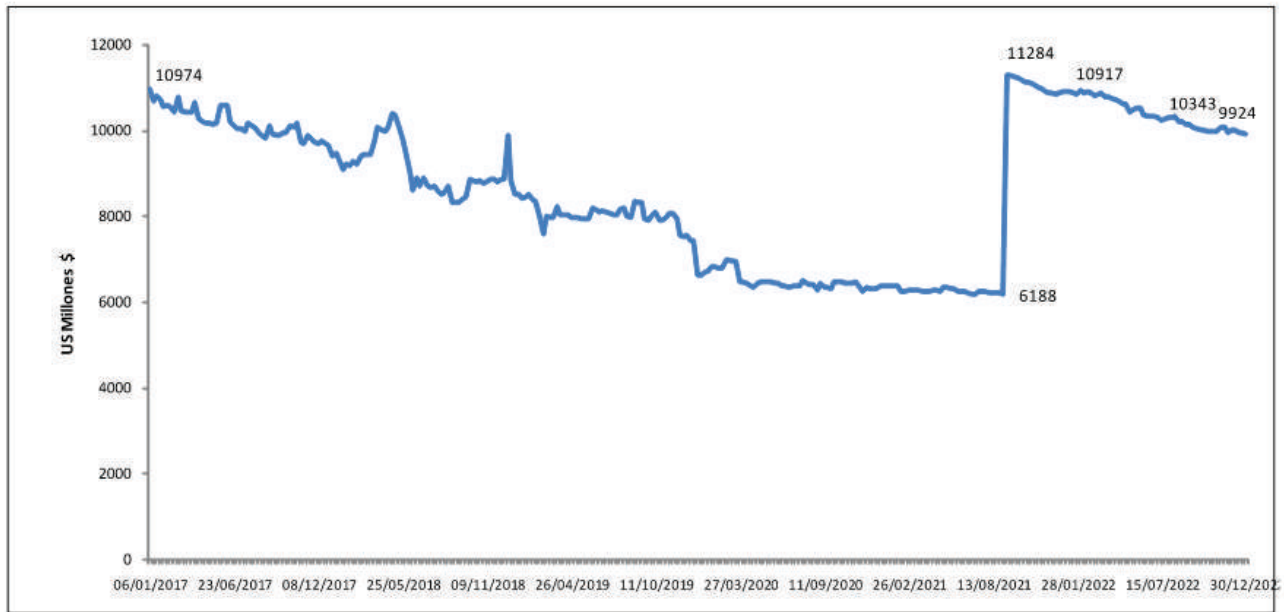
La tasa de cambio oficial publicada por el BCV para el cierre del segundo semestre de 2022 fue de 17,45 Bs./US\$, con una variación de 215,9%, con respecto a junio de 2022 cuando cerró en 5,52 Bs./US\$. Comparado con el cierre del segundo semestre de 2021, la tasa fue de 4,59 Bs./US\$, con una variación anual a diciembre de 2022, de 280,4%.

## Reservas Internacionales.

Al cierre de diciembre del año 2022, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 9.924 millones, lo que significó una reducción 4,1% con relación al cierre de junio de 2022, ubicadas en US\$ 10.343 millones, y una reducción de 9,1% respecto a diciembre de 2021, cuando se ubicaron en US\$ 10.917 millones.

El total de reservas del BCV se ubicó en US\$ 9.921 millones, (incluye una asignación del Fondo Monetario Internacional (FMI) por derechos especiales correspondientes a US\$ 5.080 millones en agosto del 2021), mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM).

Gráfico 2. Reservas Internacionales  
Diciembre 2022



Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

## RESUMEN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y RESULTADOS DEL SECTOR BANCARIO VENEZOLANO

Según el Boletín de Prensa publicado en diciembre de 2022, por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), el Sector Bancario Nacional está compuesto de la siguiente manera:

Cuadro 1 Número de Instituciones del Sector Bancario Diciembre 2021	
Subsector	DIC-22
Banca Universal	21
Banca con Leyes Especiales	1
Banca Microfinanciera	3
Institutos Municipales de Crédito	1
<b>Total</b>	<b>26</b>

Fuente: SUDEBAN

Del total de bancos e instituciones, 20 corresponden a capital privado y las 6 instituciones restantes a capital del Estado.

## Desempeño del Activo

Al cierre de diciembre 2022, el Activo del Sector Bancario se ubicó en Bs. 130.420.706 mil, lo que significa un incremento de Bs. 89.097.206 mil (215,6%) respecto a junio de 2022 y de Bs. 100.542.467 mil (336,5%) con relación a diciembre de 2021.

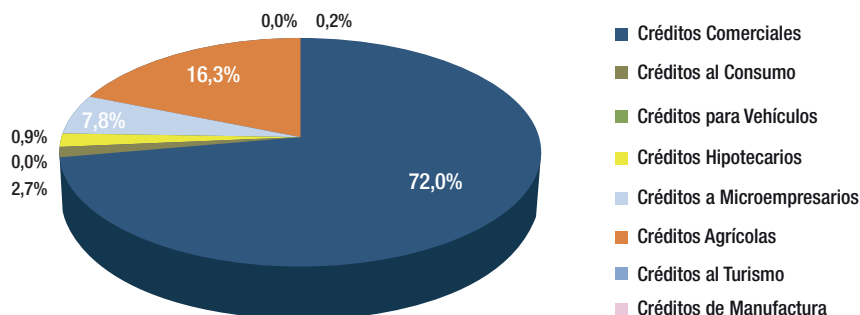
Al contrastar las cifras con el cierre de junio de 2022, se evidencia que el avance en los activos estuvo determinado por el aumento en las Inversiones en Títulos Valores en Bs. 46.971.537 mil (221,3%), particularmente las denominadas en Moneda Extranjera, impulsado por el alza de la tasa de cambio oficial de Bs./US\$ 5,52 en junio 2022 a Bs./US\$ 17,45 en diciembre 2022, el aumento de las Disponibilidades en Bs. 23.517.872 mil (201,3%), impulsado principalmente por la expansión de la Liquidez, y el aumento de la Cartera de Créditos en Bs. 9.997.817 mil (353,9%) debido al aumento de los créditos comerciales.

Con relación a la composición del activo, al 31 de diciembre 2022, la mayor participación la tienen las Inversiones en Títulos Valores (52,3%) y las Disponibilidades (27,0%), que sumadas representan el 79,3% del total activo del sistema, seguida por la Cartera de Créditos (9,8%). En cuanto a las variaciones en la participación, comparada con el primer semestre de 2022, las Disponibilidades bajaron 1,3 puntos porcentuales mientras que las Inversiones en Títulos Valores y la Cartera de Crédito aumentaron 0,9 y 3,0 puntos porcentuales respectivamente, en el mismo período.

La Cartera de Créditos Bruta del Sector se ubicó en Bs. 13.211.280 mil, al cierre de diciembre 2022, mostrando un incremento del 346,0% con relación al cierre de junio de 2022 y de 741,5% con relación al cierre de diciembre del año anterior.

Dentro de la composición de los Créditos de acuerdo a su destino (Comercial, Consumo, Agrícola, Hipotecario, Microempresario, Vehículo, Turismo y Manufactura), los Créditos Comerciales mantienen el mayor peso con 72,0%, seguidos de los Créditos Agrícolas con 16,3%, Créditos a Microempresarios con 7,8% y Créditos al Consumo 2,7%, entre otros.

**Gráfico 3. Composición Porcentual de la Cartera de Créditos del Sector Bancario  
Diciembre 2022**



Fuente: Sudeban y cálculos propios



Con relación al Índice de Morosidad, (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), al cierre de diciembre 2022, se ubicó en 0,46% lo que representó una disminución de 0,23 puntos porcentuales con relación a junio 2022 (0,69%) y una disminución de 2,49 puntos porcentuales con relación al cierre de diciembre 2021 (2,95%).

## Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Sector Bancario se ubicó, al cierre del segundo semestre de 2022, en Bs. 99.857.984 mil, lo que representa un incremento de 192,0% al compararlo con el primer semestre de 2022 y un aumento de 308,9% con relación al segundo semestre de 2021.

Las Captaciones del Público del Sector Bancario, al cierre de diciembre de 2022, representaron un 46,6% del total del pasivo cerrando en Bs. 46.538.511 mil, lo que significó un aumento semestral de 184,5% y de 365,8% respecto al cierre de junio 2022 y diciembre de 2021 respectivamente.

El comportamiento en las Captaciones estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 43.156.844 mil, mostrando un incremento de 192,4% con relación al cierre del primer semestre del año 2022 y de 367,7% al compararlo con el cierre de diciembre de 2021. Dentro de los Depósitos a la Vista, las Cuentas en Divisas, conformadas por las Cuentas Corrientes según el Convenio Cambiario Nro. 20 y las Cuentas Corrientes Sistema Libre Convertibilidad, alcanzaron un monto de Bs. 26.643.710 mil en diciembre 2022, lo cual representa crecimientos de 249,9% y 508,32%, con respecto a los cierres de junio de 2022 y diciembre de 2021, respectivamente.

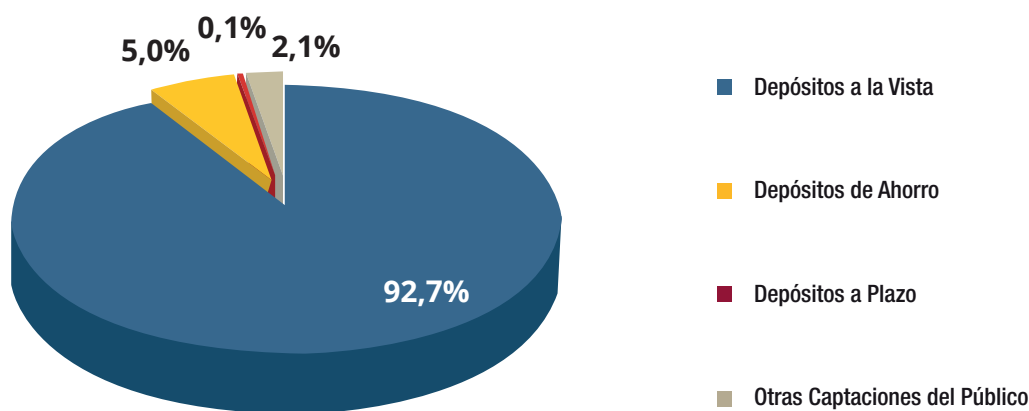
Por su parte, las Cuentas de Ahorro se ubicaron en Bs. 2.335.895 mil, creciendo 98,3% en el segundo semestre de 2022 y 374,0% con relación al cierre de diciembre de 2021.

Mientras, el saldo de los Depósitos a Plazo fue de Bs. 63.463 mil, lo que representa un incremento de 210,3% al compararlo con el cierre de junio de 2022 y un aumento de 283,1% con relación a diciembre de 2021.

En cuanto a la composición de las Captaciones, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 92,7% a diciembre de 2022, lo que representó un aumento de 2,5 puntos porcentuales con relación a junio de 2022. Cabe destacar que, entre los Depósitos a la Vista, las Captaciones en Divisas, representaron el 57,3% del total de las captaciones, aumentando 10,7 puntos porcentuales de participación, con relación al cierre de junio 2022.

Por su parte, los Depósitos de Ahorro disminuyeron su participación en las captaciones en 2,2 puntos porcentuales en el segundo semestre de 2022, para un peso del 5,0% y los Depósitos a Plazo tuvieron una participación del 0,1% que se mantuvo durante los dos semestres de 2022.

Gráfico 4. Composición Porcentual de las Captaciones del Sector Bancario  
Diciembre 2022



Fuente: Información Financiera SAIF y Cálculos propios.

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, éstos se ubicaron en Bs. 3.015.134 mil aumentando 45,0% con relación al cierre de junio de 2022 y 237,5% respecto a diciembre de 2021. Dichos depósitos representan un 6,5% del total de Captaciones del Sector Bancario.

Al evaluar el comportamiento de las Captaciones con el desempeño de las Colocaciones, al cierre del segundo semestre de 2022, se registra un aumento del Índice de Intermediación Financiera del Sector (Cartera de Créditos Bruta/ Captaciones del Público), el cual se ubicó en 27,6% aumentando 10,3 puntos porcentuales respecto al primer semestre de 2022 y 12,6% con relación al cierre de diciembre de 2021.

Estos registros del Índice de Intermediación Financiera, han mejorado en los últimos semestres, como consecuencia de la normativa del BCV de permitir créditos comerciales a través de la Unidad de Valor de Crédito.

## Desempeño del Patrimonio

Al cierre de diciembre de 2022, el Patrimonio del Sector Bancario se ubicó en Bs. 30.562.722 mil, lo que indica un crecimiento de 329,3% en relación al cierre de junio de 2022 y un crecimiento de 459,9% al compararlo con diciembre de 2021.

## Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs. 6.583.105 mil al 31 de diciembre de 2022, mostrando un crecimiento de 147,8% con relación al 30 de junio de 2022 y de 295,9% respecto al 31 de diciembre del año anterior.

## Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Sector Bancario, del segundo semestre de 2022, se ubicaron en Bs. 3.318.053 mil, aumentando 587,6% con relación al primer semestre del mismo año. Dicho incremento estuvo determinado principalmente por el aumento de los Ingresos por Cartera de Créditos en 630,6% al compararlo con el semestre anterior, los cuales representaron 87,8% del Total de los Ingresos Financieros.

Los Gastos Financieros al cierre del segundo semestre de 2022, acumularon un total de Bs. 639.787 mil aumentando 106,7% con relación al primer semestre de 2022. Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 2.678.265 mil, que representó un aumento de 1.447,6% respecto al primer semestre de 2022.

Los Gastos de Transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 3.200.339 mil al cierre de diciembre de 2022, aumentando 263,4% con relación al primer semestre del mismo año. Los Gastos Generales y Administrativos, que representaron un 67,9% de los Gastos de Transformación, se incrementaron en 257,5% respecto al cierre de junio de 2022; por su parte, los Gastos de Personal, con un peso de 32,1% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza del 276,5% con relación a junio del mismo año.

En definitiva, el Sector Bancario registró un Resultado Neto de Bs. 2.501.696 mil al cierre de diciembre de 2022, mostrando un incremento de 1.225,7% con relación al primer semestre del año 2022.

El Retorno en Activos (ROA) en diciembre de 2022 fue 5,23%, evidenciando un aumento de 3,69 puntos porcentuales, con respecto a junio de 2022, cuando el indicador cerró en 1,54%. Por su parte, el Retorno en Patrimonio (ROE), a diciembre 2022, se ubicó en 27,83% aumentando 18,61 puntos porcentuales, con respecto a junio de 2022, cuando finalizó en 9,23%.

Cuadro 2. Indicadores de Rentabilidad del Sector Bancario (%)			
Indicador	Dic 2022	Jun 2021	Dic 2021
ROA	5,23%	1,54%	1,76%
ROE	27,83%	9,23%	8,52%

Fuente: Sudeban

## RESUMEN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y RESULTADOS DE BANCO CARONÍ, C.A. BANCO UNIVERSAL

### Desempeño del Activo

Al cierre del segundo semestre del año 2022, el Activo Total de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, se ubicó en Bs. 287.056 mil, lo que representa un crecimiento del 221,6% al compararlo con el semestre anterior y de 447,0% si lo comparamos con el segundo semestre de 2021.

Al comparar las cifras del segundo semestre de 2022 con las del primer semestre del mismo año, se observa que el aumento en el Activo estuvo impulsado por una parte: por el aumento en Bs. 146.146 mil (272,8%) de las Disponibilidades, Bs. 32.969 mil (156,9%) en las Inversiones en Títulos Valores, particularmente las denominadas en Moneda Extranjera, (impulsado por el alza de la tasa de cambio oficial de Bs./US\$ 5,52 en junio 2022 a Bs./US\$ 17,45 en diciembre 2022), seguida por el incremento en Bs. 13.502 mil (907,4%) de la Cartera de Créditos.

En cuanto a la composición del Activo al cierre de diciembre de 2022, la mayor participación la registraron las Disponibilidades que tuvieron un peso de 69,6%, lo que representó un aumento de 9,6 puntos porcentuales con respecto al cierre del primer semestre de 2022 y un aumento de 23,8 puntos porcentuales con respecto al cierre de diciembre de 2021. Las Inversiones en Títulos Valores, ocuparon la segunda posición de participación en los Activos con 18,8%, lo que representó una disminución de 4,7 puntos porcentuales con relación al cierre del primer semestre de 2022 y una disminución de 18,5 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2021. Por su parte, la Cartera de Créditos ocupó la tercera posición de participación, con un peso de 5,2%, lo que representa un aumento de 3,6 puntos porcentuales al compararlo con junio 2022 y un aumento de 4,4 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2021.

La Cartera de Créditos Bruta cerró el segundo semestre de 2022, con un saldo deBs. 15.262 mil, mostrando un aumento de 894,6% con relación al primer semestre de 2022 y 2.996,1% respecto a diciembre del 2021.

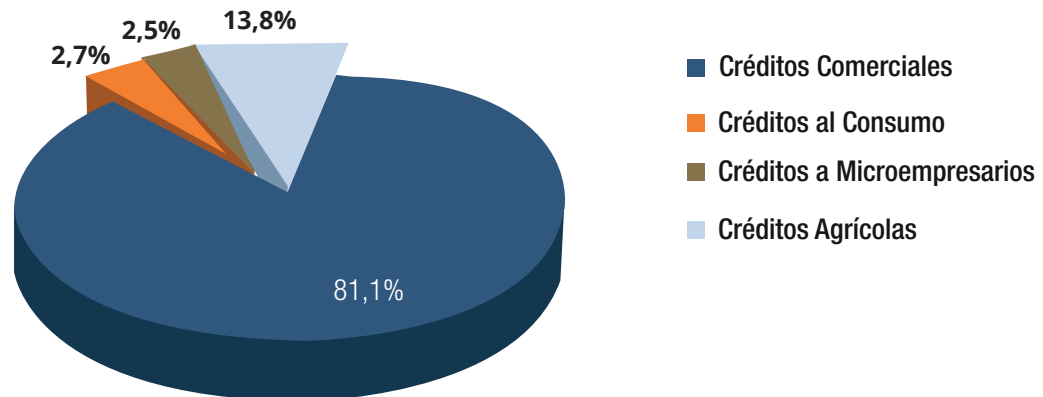
Cuadro 3 Estructura Porcentual del Activo Diciembre 2022 - Diciembre 2021			
Activo	Dic 2022	Jun 2022	Dic 2021
Disponibilidades	69,6%	60,0%	45,8%
Inversión en Títulos Valores	18,8%	23,5%	37,4%
Cartera de Créditos Neta	5,2%	1,7%	0,9%
Intereses y Comisiones por Cobrar	0,7%	0,9%	1,2
Otros Activos	5,7%	13,9%	14,8%
<b>Total Activo</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Balances publicados y cálculos propios

En cuanto al share de la Cartera de Crédito, para el segundo semestre de 2022, mostró una variación de 0,07 puntos porcentuales, pasando de 0,05% a 0,12%.

El Banco Caroní contribuye con el desarrollo del país financiando a sectores productivos a través de la Cartera de Créditos Bruta, destinando un 81,1% a Créditos Comerciales, un 13,8% a Créditos Agrícolas, un 2,7% al Consumo y un 2,5% a Microempresarios.

**Grafico 5 . Composición Porcentual de la Cartera de Créditos de Banco Caroní Diciembre 2022**



Fuente: Información del Banco y cálculos propios

Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, al cierre del segundo semestre de 2022, el índice de Intermediación Crediticia se ubicó en 11,08%, con un aumento de 8,27% con relación al primer semestre del mismo año que se cerró en 2,81%; mientras que la morosidad se mantuvo en 0,01%, respecto al 30 de junio de 2022.

Cuadro 4 Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad (%) Diciembre 2022 - Diciembre 2021			
Indicadores	Dic 2022	Jun 2022	Dic 2021
Intermediación Crediticia	11,8%	2,81%	2,70%
Morosidad	0,01%	0,01%	0,01%

Fuente: Información del Banco y cálculos propios

## PRONUNCIAMIENTO SOBRE LOS INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

La Cartera de Créditos Bruta de Banco Caroní, C.A., Banco Universal en el ejercicio culminado al cierre del segundo semestre de 2022, se ubicó en Bs. 15.262.025,79, registrando un crecimiento de 895% al comparar el cierre de diciembre 2022 con el cierre del 1er. Semestre 2022, cuando se ubicó en Bs. 1.534.448,80.

Al cierre de diciembre de 2022, el índice de Mora se ubicó en 0,0051%, mostrando una disminución 0,0097 puntos porcentuales, con respecto al cierre del primer semestre de 2022. Es importante destacar que dicho indicador, es inferior tanto al promedio del Estrato Pequeño (1,05%); al promedio mostrado por los bancos de capital privado (0,30%), y también es inferior, al promedio de todo el Sector Bancario (0,030%).

En cuanto a las garantías, la Cartera de Créditos Bruta presenta una limitada cobertura al cierre de diciembre 2022. La cobertura global es de 0,95 veces, en su mayoría constituida por fianzas. Por otro lado, solo el 3,87% de los créditos que la componen no posee Garantías recibidas relacionadas. El monto de créditos sin garantías asciende a Bs. 579.425,04.

## OPERACIONES ACTIVAS QUE SUPERAN EL 5% DEL PATRIMONIO DE BANCO CARONÍ

Para el segundo semestre de 2022 y en cumplimiento con el numeral 3 del artículo 30 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, referido a las atribuciones y deberes de la Junta Directiva, en cuanto a decidir sobre la aprobación de todas las operaciones activas que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco:

- **Vicepresidencia de Credito:** notificamos que en este período no se presentaron operaciones que excedieran el citado porcentaje establecido en la ley.

- **Vicepresidencia de Tesoreria:** se detallan las operaciones activas realizadas en el segundo semestre, que superan el 5% del Patrimonio del Banco Caroní, en detalle:

INVERSIÓN DESCRIPCIÓN	CONTRAPARTE	MONTO DE APERTURA	FECHA INICIO	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	PLAZO
OVERNIGHT ACTIVO	BANCAMIGA	1.360.000	25/08/2022	26/08/2022	5%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCAMIGA	2.000.000	30/08/2022	31/08/2022	4%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	2.000.000	30/08/2022	31/08/2022	10%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA	2.000.000	30/08/2022	31/08/2022	10%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	2.000.000	31/08/2022	01/09/2022	5%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA	2.000.000	31/08/2022	01/09/2022	5%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	2.000.000	01/09/2022	02/09/2022	10%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA	2.000.000	01/09/2022	02/09/2022	10%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA	3.000.000	02/09/2022	05/09/2022	3%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	3.000.000	02/09/2022	05/09/2022	3%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	2.360.000	06/09/2022	07/09/2022	5%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA	2.500.000	07/09/2022	08/09/2022	3%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	3.000.000	07/09/2022	08/09/2022	5%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	3.000.000	08/09/2022	09/09/2022	5%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA	3.000.000	08/09/2022	09/09/2022	15%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO MERCANTIL	1.435.000	06/10/2022	07/10/2022	1%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO	2.000.000	06/10/2022	07/10/2022	1%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCAMIGA	2.000.000	07/10/2022	10/10/2022	1%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANCAMIGA	3.000.000	14/10/2022	17/10/2022	2%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANPLUS	2.000.000	14/10/2022	17/10/2022	5%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DEL CARIBE	3.600.000	21/10/2022	25/10/2022	15%	4
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO ACTIVO	1.890.000	21/10/2022	25/10/2022	5%	4
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO ACTIVO	1.890.000	28/10/2022	01/11/2022	40%	4
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO PLAZA	3.000.000	30/11/2022	01/12/2022	1%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO EXTERIOR	3.500.000	20/12/2022	21/12/2022	1%	1

## Desempeño del Pasivo

Al cierre del segundo semestre de 2022, el Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 168.986 mil, lo que representa un crecimiento de 146,2% con relación al cierre de junio de 2022 y de 587,4% respecto al 31 de diciembre del año anterior.

El comportamiento del Pasivo, estuvo determinado básicamente por el desempeño de las Captaciones del Público, las cuales finalizaron el segundo semestre de 2022 con un saldo de Bs. 137.706,4 mil. Las Captaciones crecieron 152,3% durante el segundo semestre de 2022 y 655,0% con respecto al cierre del segundo semestre de 2021.

Las Captaciones finalizaron el segundo semestre del 2022 con una participación de mercado de 0,30%, con una disminución de 0,04 puntos porcentuales con respecto al primer semestre de 2022 y con un aumento de 0,12 puntos porcentuales, con respecto al cierre del año anterior.

La composición de las Captaciones al cierre de diciembre de 2022, estuvo influenciada por la preferencia del público por productos más líquidos. En ese sentido, los Depósitos a la Vista, representaron un 73,0% del total de los depósitos, mostrando un aumento durante el segundo semestre de 2022 de 6,1 puntos porcentuales, cerrando con un saldo de Bs. 100.471 mil, mientras los Depósitos de Ahorro disminuyeron su participación en el segundo semestre de 2022, pasando de 32,8% al cierre de junio de 2022 a 26,9%, en diciembre de 2022, con una disminución de 5,9% en relación al 30 de junio de 2022 y una disminución de 1,5% con respecto al 31 de diciembre 2021, cerrando con un saldo en diciembre de 2022 de Bs. 37.042 mil. En cuanto a los Depósitos a Plazo, en diciembre 2022 en junio 2022 y diciembre 2021, no hubo participación.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 5.358 mil a diciembre de 2022, lo que representa una disminución de 62,5% en relación a junio de 2022 y de 199,2% al compararlo con diciembre del año anterior. La participación de los Depósitos Oficiales en las Captaciones del Público es de 3,9%.

## Patrimonio

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs. 118.070 mil al cierre del segundo semestre de 2022, aumentando 472,5% con relación al primer semestre de 2022 y 323,3% cuando se compara con el segundo semestre de 2021. Por su parte, el Indicador Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 56,69% al 31 de diciembre de 2022, lo que muestra un aumento de 17,24 puntos porcentuales con relación a junio de 2022 y una disminución de 24,27 puntos porcentuales cuando se compara con diciembre del año 2021.



## Fideicomiso

Los activos de fideicomisos del banco al cierre de diciembre de 2022 sumaron Bs. 1.472 mil, evidenciando un crecimiento de 92,9% respecto a junio de 2022 y de 290,5% en relación a diciembre de 2021.

## Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 5.633 mil al cierre del segundo semestre de diciembre de 2022, mostrando un aumento de 279,8% con relación a junio de 2022. Del total de Ingresos Financieros, los Ingresos por Cartera de Créditos representaron un 57,2% y se ubicaron en Bs. 3.223 mil, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores representaron 39,3%, cerrando en Bs. 2.215 mil.

Entre tanto, los Gastos Financieros cerraron en Bs. 8.982 mil, al cierre del segundo semestre de 2022, aumentando 226,0% con relación a junio del mismo año, lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. -3.349 mil, que mostró una disminución de 163,3% con respecto al primer semestre de 2022.

En cuanto a los Otros Ingresos Operativos, cerraron en Bs. 25.190 mil al cierre del segundo semestre de 2022, con un crecimiento de 62,5%, con respecto al cierre de junio 2022 por Bs. 15.501 mil.

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs 24.824 mil, con un aumento de 83,6% respecto a junio de 2022. Del total de Gastos de Transformación, 28,0% corresponden a Gastos de Personal lo que representa Bs. 6.949 mil y 69,1% a Gastos Generales y Administrativos por Bs. 17.150 mil.

En definitiva, al cierre del segundo semestre de 2022, el Resultado Neto del Banco fue de Bs. 2.172 mil, aumentando 391,6% con respecto al cierre del primer semestre de 2022. En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) fue de 2,30% a diciembre de 2022, en junio de 2022 fue de 1,51% y en diciembre de 2021 fue de 0,35%. El Retorno en Patrimonio (ROE) fue de 7,29% en diciembre de 2022, 3,23% en junio de 2022 y de 0,54% en diciembre de 2021.

## Indicadores Financieros

Los indicadores financieros para los semestres terminados en diciembre de 2022, junio 2022 y diciembre 2021 se presentan a continuación.

Cuadro 5 Principales Indicadores Financieros (%)			
Diciembre 2022 – Diciembre 2021			
	DIC 2022	JUN 2022	DIC 2021
<b>PATRIMONIO</b>			
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	56,69%	40,59%	80,96%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	178,08%	299,95%	116,09%
<b>SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	1,78%	3,03%	9,42%
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito Bruta	0,01%	0,01%	0,01%
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>			
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Act. Productivo Bruto Promedio	47,33%	113,89%	71,74%
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros	524,85%	893,44%	296,88%
<b>RENTABILIDAD</b>			
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	2,30%	1,51%	0,35%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	7,29%	3,23%	0,54%
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	145,03%	98,13%	131,71%
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público	145,03%	100,82%	137,73%

Fuente: Balances publicados Banco Caroní

## PARTICIPACIÓN PORCENTUAL EN LOS SECTORES PRODUCTIVOS DEL PAÍS A TRAVÉS DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO

La participación porcentual detallada de la Cartera de Créditos del Banco en los sectores productivos del país, comparada con las del Sector Bancario, se presenta a continuación:

Cuadro 6 Participación de la Cartera de Créditos			
Cartera de Créditos Bruta (MM Bs.)	Banco Caroní Diciembre 2022 (MM Bs.)	Sector Bancario Diciembre 2022 (MM Bs.)	Banco Caroní en el Sector Bancario Diciembre 2022 (%)
Créditos Comerciales	12.374	9.513.709	0,13%
Créditos al Consumo	405	363.026	0,11%
Créditos para Vehículos	0	4.228	0,00%
Créditos Hipotecarios	0	116.503	0,00%
Créditos a Microempresarios	377	1.036.087	0,04%
Créditos Agrícolas	2.106	2.150.445	0,10%
Créditos al Turismo	0	1	0,00%
Créditos de Manufacturas	0	27.281	0,00%
<b>Total Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>15.262</b>	<b>13.211.280</b>	<b>0,12%</b>

Fuente: Sudeban y cálculos propios.

## **OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE 2022**

En el segundo semestre del año 2022 Banco Caroni C.A celebró sus 40 años de trayectoria ampliando su plataforma digital para brindar facilidades en los productos y servicios que ofrece el banco, incorporó a través de Click Caroni el pago de impuesto propio, de tercero y contribuyentes especiales, ahora nuestros clientes pueden pagar ISLR, IGTF, IVA, Retenciones de IVA, Anticipo de ISLR, IGP y cualquier otro impuesto que recaude el SENIAT.

Adicionalmente habilitó el servicio de pago con cargo a la CTA M/E, el cual permite pagar en bolívares con la TDD, cualquier consumo que se realice a través de un punto de venta; si el cliente no dispone total o parcialmente del monto en bolívares a pagar, se realiza una venta automática de divisas a través de una operación de menudeo a la tasa oficial del BCV, contra el disponible de la Cuenta Moneda Extranjera.

Otra funcionalidad incluida en las opciones de autogestión a través de Click Caroni es la recarga de saldo con la operadora de Cable SIMPLE TV, con este práctico servicio los clientes pueden recargar cómodamente desde cualquier dispositivo electrónico la cantidad que deseen según su afiliación.

Seguimos conservando el Protocolo para la prevención, contención y control del covid-19 en todas las oficinas del banco a nivel nacional, a fin de evitar el contagio, así como el establecimiento de mecanismos de respuesta inmediata al existir alerta de un posible caso dentro de la organización.

En nombre de la Junta Directiva gratifico a nuestro capital humano por su compromiso y profesionalismo, a nuestros clientes y accionistas por la confianza depositada. Así como, a los órganos de supervisión y control, auditores externos y comisarios por vigilar y orientar nuestra gestión.

En Puerto Ordaz, a los 31 días del mes de marzo de 2023

Por la Junta Directiva



Arístides Maza Tirado  
Presidente

Banco Caroni, C.A Banco Universal

## BALANCES GENERALES COMPARATIVOS DE LOS DOS (2) ÚLTIMOS AÑOS (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

Balances Generales Comparativos de los dos (2) últimos años				
ACTIVO	DIC 2022	JUN 2022	DIC 2021	JUN 2021
DISPONIBILIDADES	199.711.353	53.565.637	24.024.364	19.118.120
Efectivo	53.224.066	12.413.630	3.185.296	505.468
Banco Central de Venezuela	53.660.845	21.261.900	4.033.963	4.888.064
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	92.824.242	19.887.443	016.805.105	13.724.588
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	2.200	2.664	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.016.248	19.602.328	15.433.855	15.433.855
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.471.057	1.097.130	895.992	895.992
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	15.650.961	12.989.029	11.058.980	11.058.980
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.894.230	5.516.169	3.478.882	3.478.882
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	1	1
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	14.990.244	1.487.972	446.525	595.528
Créditos Vigentes	15.261.244	1.534.222	492.910	595.528
Créditos Reestructurados	0	0	0	0
Créditos Vencidos	781	227	30	94
Créditos de Litigio	0	0	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-271.781	-46.477	-46.415	-16.890
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.074.550	770.197	632.754	540.048
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	39.851.049	630.773	630.773	538.982
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	208.428	1.086	1.086	782
Comisiones por Cobrar	4.596	895	895	284
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-37.989.523	0	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
BIENES DE USO	7.553.330	4.853.214	3.452.314	2.000.655
OTROS ACTIVOS	8.741.602	7.574.694	4.320.338	2.383.638
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>287.056.063</b>	<b>89.267.962</b>	<b>52.478.623</b>	<b>40.055.048</b>
PASIVO	DIC 2022	JUN 2022	DIC 2021	JUN 2021
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	137.706.409	54.588.806	18.239.776	8.719.898
Depósitos en Cuentas Corrientes	100.471.199	36.515.651	13.034.275	6.630.812
Cuentas Corrientes No Remuneradas	31.278.202	24.859.765	8.258.396	4.819.943
Cuentas Corrientes Remuneradas	4.817.017	1.373.141	1.009.538	557.021
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N	3.339.616	1.365.597	1.609.427	1.252.888
Depósitos y Certificados a la Vista	43.000	89.256	1.700	960
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	60.993.364	8.827.892	2.155.214	0
Otras Obligaciones a la Vista	193.164	143.440	29.857	18.029
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	37.042.046	17.929.715	5.175.644	2.071.057
Depósitos a Plazo	0	0	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0	0
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0	0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0	0

OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.338.854	6.613.182	3.231.246	165.608
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.338.854	6.613.182	3.231.246	165.608
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38	650	19	8
Gastos por pagar por captaciones del público	38	650	19	8
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.940.595	7.440.132	3.112.952	3.387.088
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	168.985.896	68.642.770	24.583.993	12.272.602
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0
<b>PATRIMONIO</b>	<b>DIC 2021</b>	<b>JUN 2022</b>	<b>DIC 2021</b>	<b>JUN 2021</b>
CAPITAL SOCIAL	0	0	0	0
CAPITAL PAGADO	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-9.642.328	0	0	0
RESERVA DE CAPITAL	0	0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	-126.911.385	26.553.353	33.152.094	31.374.831
RESULTADOS ACUMULADOS	-2.476.803	543.787	150.595	69.712
(ACCIONES EN TESORERÍA)	20.960.349	-6.471.948	-5.408.059	-3.662.097
TOTAL PATRIMONIO	118.070.167	20.625.192	27.894.630	27.782.446
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<b>287.056.063</b>	<b>89.267.962</b>	<b>52.478.623</b>	<b>40.055.048</b>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.471.581	763.015	376.808	123.803
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	188.474	91.598	35.665	17.816
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	71.399.309	20.289.863	16.891.570	10.864.705
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0	0	0

**ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**

PERÍODOS 31/12/2021 y 31/12/2022 (expresado en bolívares)	DIC 2022	JUN 2021	DIC 2021	JUN 2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>5.633.287</b>	<b>1.483.133</b>	<b>2.085.266</b>	<b>1.708.732</b>
Ingresos por Disponibilidades	194.225	0	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.214.911	1.193.490	1.208.481	891.543
Ingresos por Cartera de Créditos	3.222.973	289.100	876.591	817.135
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.178	543	194	54
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-8.981.856</b>	<b>-2.754.920</b>	<b>-3.091.966</b>	<b>-1.440.928</b>
Gastos por Captaciones del Público	-4.051.076	-1.460.697	-539.173	-142.700
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	-2.327.682	-355.677	-618.172	-726.489
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	-2.603.098	-938.546	-1.934.621	-571.739
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-3.348.569</b>	<b>-1.271.787</b>	<b>-1.006.700</b>	<b>267.804</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	-220.770	-62	-27.107	-198
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	-220.770	-62	-27.107	-198
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-3.569.339</b>	<b>-1.271.849</b>	<b>-1.033.807</b>	<b>267.606</b>
Otros Ingresos Operativos	25.189.711	15.500.836	8.198.517	2.484.971
Otros Gastos Operativos	-472.260	-236.870	-214.276	-90.204
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>21.148.112</b>	<b>13.992.117</b>	<b>6.950.434</b>	<b>2.662.373</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>-24.824.444</b>	<b>-13.521.712</b>	<b>-8.836.037</b>	<b>-2.648.914</b>
Gastos de Personal	-6.949.093	-5.015.933	-2.925.209	-689.779
Gastos Generales y Administrativos	-17.150.404	-8.234.903	-5.721.899	-1.926.595
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-226.520	-95.274	-42.591	-16.981
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-498.427	-175.602	-146.338	-15.559
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-3.676.332</b>	<b>470.405</b>	<b>-1.885.603</b>	<b>13.459</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	46.736	3.668	7.419	39.605
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	-176.796	-31.201	-16.027	-4.963
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>-3.806.392</b>	<b>442.872</b>	<b>-1.894.211</b>	<b>48.101</b>
Ingresos Extraordinarios	6.003.159	0	1.985.092	0
Gastos Extraordinarios	-24.839	-1.084	0	-4
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>441.788</b>	<b>441.788</b>	<b>90.881</b>	<b>48.097</b>
Impuesto Sobre la Renta	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.171.928</b>	<b>441.788</b>	<b>90.881</b>	<b>48.097</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>	<b>0</b>			
Junta Directiva	108.596	22.089	4.544	2.405
Reserva Legal	0		-	-
Aporte Losep	21.719	4.418	909	481
Aporte Social	108.596	22.089	4.544	2.405
Resultado Acumulado	1.933.017	393.192	80.884	42.806

## INFORME DE RECLAMOS Y DENUNCIAS

En el presente informe se reflejan los resultados de las gestiones realizadas por la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario en la solución de reclamos durante el período comprendido entre Julio y Diciembre del año 2022; en acato a la Normativa 063.15 emanada por la Sudeban y con carácter vigente seguir garantizando el cumplimiento de las instrucciones recibidas en la circular SIB-DSB-CJ-OD-04237 de fecha 09 de Agosto de 2020.

Para Banco Caroní Banco Universal, c.a es fundamental el bienestar de los clientes, por lo que se garantiza presencial y electrónicamente la recepción y trámite de los reclamos o requerimientos de los Clientes y Usuarios con procedimientos principales tales como:

1. Atención y seguimiento a los tiempos de respuesta.
2. Monitoreo del acopio de expedientes.
3. Envío de Reconsideraciones de Reclamos No procedentes solicitados por la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario.
4. Respuesta a Comunicaciones Oficiales.

### 1. Atención y seguimiento a los tiempos de respuesta.

Como eje fundamental del proceso de respuestas a los reclamos; a continuación se presentan los estadísticos para cada una de las tipologías en su haber:

#### REPORTE JULIO-DICIEMBRE 2022



TIPO DE RECLAMO	Julio- Diciembre		Valor % del total
	CANTIDAD	MONTO	
ATM	37	4,180.00	6%
POS	619	340,832.67	94%
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	0	0.00	0%
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	0	0.00	0%
CHEQUE SUSTRAIIDO Y COBRADO	0	0.00	0%
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	1	190.00	0%
DEBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	0	0.00	0%
RECLAMO POR SERVICIO	0	0.00	0%
OPERACIONES NO ACREDITADAS CUENTA	0	0.00	0%
TDC	0	0.00	0%
PAGO MOVIL	2	147.26	0%
<b>TOTAL:</b>	<b>659</b>	<b>345,349.93</b>	
TOTAL PROCEDENTE:	594	74479	90%
TOTAL NO PROCEDENTE:	65	270871	10%
TOTAL EN PROCESO:	0	0	0%
TOTAL EN CALL CENTER:	0	0	0%
<b>TOTAL GENERAL:</b>	<b>659</b>	<b>345,349.93</b>	

En la distribución por tipo de reclamo se evidencia que el 94 % de los casos está representado por transacciones fallidas a través de los Puntos de venta; derivada de las intermitencias en las plataformas nacionales de comunicación; causando el auge de transacciones debitadas inevitablemente, situación que en Banco Caroní, se ha logrado minimizar a través de la aplicación de los “reversos automáticos en cuenta”. Actualmente se maneja un índice de cumplimiento en los tiempos de respuesta satisfactorio.

Del total de reclamos recibidos y tramitados durante el segundo semestre 2022, se cuantificaron 659 casos a través del Sistema SIRC; de los cuales 594 representan el 90,00 % de reclamos con veredicto “Procedente” con una sumatoria que asciende a Bs. 74.479,00; a su vez se concluyó el semestre con un 10,00 % representado en 65 reclamos “No Procedentes” por la cantidad de Bs. 270.871,00 no evidenciándose reclamos pendientes por respuesta o “en proceso”.

TIPO DE RECLAMOS	Nº CASOS PROCEDENTES	MONTOS PROCEDENTES (Bs.)	Nº CASOS NO PROCEDENTES	MONTOS NO PROCEDENTES (Bs.)	JULIO/DICIEMBRE 2021	
TOTAL PROCEDENTE	594	74479	0	0	0	0
TOTAL NO PROCEDENTES	65	270871	0	0	0	0
TOTAL EN PROCESO	0	0	0	0	0	0
TOTAL EN CALL CENTER	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>659</b>	<b>345.350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 2. Monitoreo del acopio de expedientes.

Se dio continuidad al acopio de expedientes de reclamo de forma digital a través del buzón de correo atención.alusuario@bancocaroni.com.ve, en cumplimiento a la circular SIB-DSB-CJ-OD-04237, cubriendo con esta medida todos aquellos reclamos ingresados por el Centro de Contacto Caroní, e incluso la consignación de recaudos recibidos en la red de oficinas.

## 3. Envío de Reconsideraciones de Reclamos No procedentes solicitados por la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario.

La UACUB cumple a cabalidad con lo establecido en el artículo 2 de la Normativa Vigente 063.15 relativa a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros; consignando al Defensor del cliente y Usuario Bancario, dentro de los plazos exigidos aquellos reclamos que el área solucionadora consideró no procedentes, y cuyo veredicto no haya sido conforme para el cliente. Para el periodo segundo semestre 2022 la Defensoría recibió la totalidad de 6 solicitudes de Reconsideración, las cuales se describen a continuación:



**RECLAMOS RECONSIDERADOS II-SEM 2022.**
**JULIO 2022**

Nombre de la agencia receptora	Nombre y apellido del cliente	Nro. De cedula de identidad	Fecha del Reclamo	Fecha de recibido	Fecha del Reintegro	Nro. Del Reclamo	Monto	Motivo del Reclamo	Procedente / No Procedente Fecha de la Respuesta
GUAPARO	Eduardo Sanchez Montes	V-9.441.072	25/05/2022	18/07/2022		329059	112,04	Transacción Fallida Pos (TDD)	No Procedente. 22/07/2022
CIUDAD PIAR	ANA HERNANDEZ VERA	V-14.603.412	28/06/2022	22/07/2022	27/07/2022	329219	90	Transacción Fallida Pos (TDD)	Procedente. 09/08/2022
OFICINA PRINCIPAL	HECTOR ISMAEL MONTAÑO	V-8.521.923	10/06/2022	22/07/2022	22/08/2022	329118	49,09	Transacción Fallida Pos (TDD)	Procedente. 11/08/2022

**AGOSTO 2022**

Nombre de la agencia receptora	Nombre y apellido del cliente	Nro. De cedula de identidad	Fecha del Reclamo	Fecha de recibido	Fecha del Reintegro	Nro. Del Reclamo	Monto	Motivo del Reclamo	Procedente / No Procedente Fecha de la Respuesta
MONAGAS PLAZA	ALI RAMOS CHARAIMA	V-10.977.256	12/07/2022	03/08/2022		329280	469,96	Transacción Fallida Pos (TDD)	No Procedente. 22/08/2022
MONAGAS PLAZA	ALI RAMOS CHARAIMA	V-10.977.256	12/07/2022	03/08/2022	25/08/2022	329274	469,96	Transacción Fallida Pos (TDD)	Procedente. 22/08/2022

**OCTUBRE 2022**

Nombre de la agencia receptora	Nombre y apellido del cliente	Nro. De cedula de identidad	Fecha del Reclamo	Fecha de recibido	Fecha del Reintegro	Nro. Del Reclamo	Monto	Motivo del Reclamo	Procedente / No Procedente Fecha de la Respuesta
MERIDA	RODRIGO ROMERO BUENO	V-13.097.621	10/08/2022	19/10/2022	07/11/2022	329342	61,69	Transacción Fallida Pos (TDD) rechazo de chip	Procedente. 07/11/2022

#### 4. Respuesta a Comunicaciones Oficiales.

En la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario se da respuesta oportuna a las denuncias y/o requerimientos de información oficiados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario SUDEBAN entre otros entes regulatorios; sin embargo no se recibieron denuncias para el segundo semestre del 2022.

Actualmente; se sigue garantizando el servicio de respuestas oportunas a los reclamos; tomando como fuente la información obtenida de las manifestaciones expresadas por los usuarios en los diferentes canales de atención habilitados y operativos como; líneas telefónicas locales, nacionales e internacionales; asistencia virtual a través de la pagina web y buzón de correo [atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve](mailto:atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve); así como la continuidad en la atención presencial brindada en toda nuestra red de oficinas.



**Marquez, Perdomo & Asociados**  
Miembro de Crowe Global  
Calle Los Laboratorios,  
Urb. Los Ruices,  
Edificio Oficina, Piso 4, Ofic. 43  
Caracas – Venezuela  
Teléfonos +58 212 239 72 45  
+58 212 235 01 47  
+58 212 235 32 85  
Fax +58 212 238 60 74  
crowe.socios@crowe.com.ve  
www.crowe.com/ve

### Informe de los Contadores Públicos Independientes sobre los Estados Financieros

A los Accionistas y la Junta Directiva de  
**BANCO CARONÍ, C.A. BANCO UNIVERSAL**

#### Opinión

Hemos examinado los estados financieros adjuntos de **BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los estados conexos de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo para el semestre finalizado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros de **BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL**, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos sustanciales, la situación financiera de **BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL**, al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones y los flujos del efectivo por el semestre entonces terminado, de conformidad con las normas de contabilidad, establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), para el sistema bancario venezolano.

#### Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), vigentes en la República Bolivariana de Venezuela. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor independiente en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### Independencia

Somos independientes de **BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL**, de conformidad con el Código de Ética Profesional emitido por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional.

#### Base Contable

**BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL**, presenta sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), las cuales difieren de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela (VEN-NIF), según se explica en la Nota 2 a los estados financieros. Los estados financieros que se acompañan fueron preparados con el propósito de cumplir con las normas y prácticas establecidas por dicho organismo y no con la finalidad de estar presentados de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela (VEN-NIF).

**Énfasis en unos asuntos**

Sin modificar nuestra opinión llamamos la atención a los siguientes asuntos:

Como se indica en la Nota 1, a los estados financieros adjuntos, el Banco como institución financiera del sector bancario venezolano debe mantener un encaje legal mínimo sobre las obligaciones netas de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV), que ha afectado su proceso de intermediación financiera.

Como se indica en la Nota 14, a los estados financieros adjuntos, el Banco se encuentra en proceso de obtener la autorización de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y del Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (OSFIN), para convertir los aportes en efectivo por Bs. 9.642.328 por parte de los accionistas suscriptores de acciones según acta de Asamblea Extraordinaria de accionistas de fecha 2 de septiembre de 2022 en capital social legal de la entidad financiera, y de esta forma cumplir con la Resolución N° 014.22; que establece las "Normas relativas al Capital Social mínimo para la constitución y funcionamiento de las instituciones bancarias", emitido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 42.412 de fecha 6 de julio de 2022.

Como se indica en la Nota 23 a los estados financieros adjuntos, la Dirección del Banco divulga que de conformidad con el Convenio Cambiario N° 1, al 3 de marzo de 2023, el tipo de cambio es de Bs. 24,3168 por US\$ 1, el cual es mayor al tipo de cambio existente al 31 de diciembre de 2022. En consecuencia, el uso de este tipo de cambio para la medición posterior de aquellos activos y pasivos denominados en moneda extranjera existentes a dicha fecha, causaría un efecto en los Estados Financieros del período subsecuente al cual se informa, existiendo asimismo incertidumbre sobre la oportunidad y el tipo de cambio de extinción de los pasivos en moneda extranjera.

**Responsabilidad de la Dirección y los responsables del Gobierno de la Entidad con Respecto a los Estados Financieros**

La Dirección es responsable de la preparación y presentación confiable de los estados financieros, de acuerdo con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude y error.

En la preparación de los estados financieros, la Dirección es responsable de evaluar la capacidad del Banco, para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según proceda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento excepto si la Dirección tiene la intención de liquidar o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Junta Directiva del Banco es responsable de la supervisión del proceso de reporte de la información financiera.

**Responsabilidades del Auditor Independiente en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en la República Bolivariana de Venezuela, siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.




Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en la República Bolivariana de Venezuela, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Además:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Dirección, la base contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco, para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco, deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una manera que logre una presentación razonable.
- Comunicamos a la Dirección, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**MÁRQUEZ, PERDOMO & ASOCIADOS**  
INSCRITA ANTE LA SUDEBAN BAJO EL N° SA-04  
(MIEMBRO DE CROWE GLOBAL)



Nelson J. Marcano  
Contador Público  
C.P.C. N° 24.330  
S.I.B. N° CP-653

8 de marzo de 2023  
Puerto Ordaz, República Bolivariana de Venezuela  
Boir032321

**Señores:**  
**ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**  
**BANCO CARONI C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**Ciudad.-**

En nuestra condición de Comisarios del Banco Caroní C.A., Banco Universal, designados y ratificados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas, efectuadas el 28 de septiembre de 2012 y 30 de septiembre de 2022, conforme actas N° 80 y N° 104, en ese orden y de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 099.12 del 10 de julio de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.984 del 13 de agosto del mismo año, aprobados estos nombramientos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y en cumplimiento con lo dispuesto en los Artículos 287, 305, 309, 311 del Código de Comercio Vigente, en concordancia con el Artículo N° 12 de las "Normas Interprofesionales para el Ejercicio de la Función de Comisario", cumplimos en presentarles el Informe correspondiente al segundo semestre de 2022.

Durante el semestre antes mencionado, se realizaron las siguientes asambleas:

1) "Asamblea General Extraordinaria de Accionistas" celebrada el día 02 de septiembre de 2022, de acuerdo a la "Convocatoria" publicada en los medios de Circulación Nacional *El Universal* y *Últimas Noticias* con fecha 06 de agosto de 2022; y, en el periódico de Circulación Regional *Primicia* con igual fecha. Esta asamblea extraordinaria, tuvo como objetivo, decidir sobre el "Aumento de Capital Social" propuesto por la Junta Directiva a los Señores Accionistas del Banco Caroní C.A., Banco Universal, de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 014.22 de fecha 10 de marzo de 2022, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario "Sudeban", contentiva de las "Normas Relativas al Capital Social Mínimo para la Constitución y Funcionamiento de las Instituciones Bancarias", publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 42.412 de fecha 06 de julio de 2022; y por consiguiente, la modificación del artículo 5 de los Estatutos Sociales del Banco, relacionado con el Capital Social.

2) "Asamblea General Ordinaria de Accionistas" celebrada el día 30 de septiembre de 2022, de acuerdo a la "Convocatoria" publicada en los medios de Circulación Nacional *El Universal* y *Últimas Noticias* con fechas 01 y 02 de septiembre de 2022, respectivamente; y, en el periódico de Circulación Regional *Primicia* de fecha 01 de septiembre de 2022; cuyo propósito fue tratar y deliberar sobre los puntos que se fijaron en su texto; en atención con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y artículo 15 de la Resolución N° 063.11 de fecha 18 de febrero de 2011.

Las asambleas celebradas en fechas 02 y 30 de septiembre de 2022, resultaron conformes; no obstante, a la fecha de este informe, el Banco, se encuentra a la espera de la autorización de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (*De ambas asambleas*) para la inscripción de las actas ante el Registro Mercantil correspondiente, de conformidad con el artículo 29 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Nuestro examen incluyó pruebas selectivas de los registros de contabilidad aplicando aquellos procedimientos de auditoría que consideramos necesarios de acuerdo con las

circunstancias, se evaluó la gestión de los Administradores y el cumplimiento de los deberes que a los mismos les imponen la Ley y el Documento de Constitución del Banco Caroní C.A., Banco Universal.

Asimismo, examinamos Balances Generales, Estados de Resultados y de Aplicación del Resultado Neto, Estados de Cambios en el Patrimonio, Estados de Flujos de Efectivo, Notas a los Estados Financieros y demás información interna del semestre terminado al 31 de diciembre de 2022, en base a Normas de Auditoría de Aceptación General; verificamos que éstos han sido auditados por Contadores Públicos Independientes y son reflejo de las cifras mostradas en los libros y demás registros de contabilidad, aplicados consistentemente con los semestres anteriores y conforme a las Normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y no de acuerdo con Principios de Contabilidad de Aceptación General.

Para el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, los Auditores Externos "*Márquez, Perdomo & Asociados*" (Crowe Global), declaran una Opinión Sin Salvedad, en detalle: "*En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos sustanciales, la situación financiera de BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL, al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones y los flujos del efectivo por el semestre entonces terminado, de conformidad con las normas de contabilidad, establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), para el sistema bancario venezolano*".

La Cartera de Crédito es auditada semestralmente por los Auditores Externos, para lo cual toman en consideración los parámetros establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario para asignar las clasificaciones de riesgos correspondientes.

Los saldos para provisión para cartera de créditos y sus rendimientos al cierre del 31 de diciembre de 2022 se ubican en Bs. 271.781 y Bs. 0,00; respectivamente. Sobre el particular, el Informe Especial de los Auditores Externos "*Márquez, Perdomo & Asociados*" (Crowe Global), exponen que: "*Como resultado de la evaluación efectuada al 31 de diciembre de 2022, sobre los capitales de la cartera de créditos y sus rendimientos, determinamos que las provisiones mantenidas por el Banco, son razonables para cubrir los riesgos conocidos*".

Con respecto, al rubro de "Otros Activos", la firma de auditores externos señala en su Informe Especial que la provisión mantenida por el Banco al cierre del mes de diciembre 2022, se ubicó en Bs. 37.989.523; concluyendo que: "*De acuerdo con nuestro análisis, determinamos que la provisión mantenida por el Banco para el rubro de otros activos, presenta una Insuficiencia de Bs. 3.316, de acuerdo con los parámetros establecidos por la SUDEBAN*".

Lo que refiere al resto de las provisiones, apartados y reservas, constituidas al cierre del ejercicio finalizado en diciembre 2022, el Banco ha cumplido con las disposiciones legales, incluyendo aquellas emanadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

El Resultado Neto del Banco Caroní C.A., Banco Universal, al 31 de diciembre de 2022 fue de Bs. 2.171.928; el cual se ajusta a lo pautado con el artículo N° 305 y 307 del Código de Comercio en relación con la distribución del mismo.

Con relación al Programa de Auditoría del Banco Caroní C.A., Banco Universal, correspondiente al segundo semestre de 2022, se observó se observó avance y cumplimiento de las revisiones y trabajos previstos por las áreas adscritas a Auditoría Interna (*Operativa, Financiera y de Sistemas*), de acuerdo al plan propuesto para el periodo que nos ocupa.

Nuestra opinión sobre la razonabilidad de estos estados financieros, la expresamos de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario; al respecto, los Administradores han cumplido con sus obligaciones y los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera del Banco Caroní C.A., Banco Universal al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones por el semestre finalizado en esa fecha.

Cabe destacar que tanto en nuestro examen como en los juicios y opiniones que emitimos sobre la situación financiera del Banco Caroní C.A., Banco Universal, nos apoyamos principalmente en el Informe emitido por la Firma de Contadores Públicos Independientes "*Márquez, Perdomo & Asociados*" (Crowe Global), de fecha 08 de marzo de 2023, considerando el mismo como parte integrante del nuestro.

Durante el periodo que cubre este informe, no recibimos ningún tipo de denuncia sobre hechos censurables de los Administradores por parte de los Accionistas.

Por lo expresado en los párrafos anteriores, recomendamos la aprobación de los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 2022, por la Administración.

**Atentamente**



**Lcda. Tatiana Carolina Lillo Varas**  
**Comisario Principal**  
**C.P.C. N° 49.224**



**Lcda. Mary C. Villarroel Campos**  
**Comisario Principal**  
**C.P.C. N° 11.601**

En Puerto Ordaz, 09 de marzo de 2023.

**INFORME DEL AUDITOR INTERNO****A la Junta Directiva de  
Banco Caroní, C.A., Banco Universal**

De conformidad con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, se emite el presente informe, el cual describe la ejecución del Plan de Auditoría correspondiente al segundo semestre de 2022 con alcance sobre las distintas áreas Administrativas, Operativas y de Negocio de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, para este periodo. Adicionalmente, se incluye en este escrito lo relacionado con las actividades de evaluación relativas al Ente Regulador "SUDEBAN", Otros Organismos Supervisores y Auditores Externos.

Para la ejecución de las auditorías se tomó como base de cumplimiento las políticas y normativas internas, las normas de auditoría generalmente aceptadas en Venezuela y estándares de evaluación y control reconocidos para el entorno bancario de acuerdo a lo señalado en el artículo 83 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario. Estas auditorías se ejecutan con el fin de obtener una seguridad razonable en cuanto al cumplimiento de las normas y procedimientos y la efectividad del esquema de control interno implementado. En la auditoría, también se incluye la evaluación de las normas y principios contables utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración; así como, la evaluación de la presentación de los estados financieros publicados de acuerdo a lo señalado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

El esquema de auditoría ejecutado alcanza la situación administrativa, operativa y financiera de Banco Caroní C.A., Banco Universal, al cierre finalizado el 31 de diciembre de 2022; los resultados de las operaciones del semestre terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela, aplicados uniformemente.

En materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PCLC/FT/FPADM), se ha examinado los procedimientos establecidos por el Banco, aplicables en las distintas áreas y dependencias administrativas, con el propósito de garantizar el estricto cumplimiento de las exigencias emanadas por SUDEBAN, contenidas en la Resolución N° 083.18 *"Normas relativas a la administración y fiscalización de los riesgos relacionados con la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva aplicables a las instituciones del sector bancario"* publicada en la Gaceta Oficial N° 41.566 el 17 de enero de 2019.





Con base a las auditorías practicadas contenidas en el plan y programas de Auditoría Interna, así como, los resultados señalados en los diferentes informes, se concluye que el sistema de control interno, prevención y gestión administrativa del riesgo sostenido por Banco Caroni C.A., Banco Universal, funcionan adecuadamente, garantizando razonablemente las operaciones; el Banco, ha desarrollado conforme a las normas legales y a las prácticas contables, las operaciones y los actos administrativos, los cuales se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Accionistas y de su Junta Directiva.

Este informe, se emite únicamente para el uso de la Junta Directiva del Banco Caroni C.A., Banco Universal, de acuerdo a lo señalado en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario; por lo tanto, no debe ser usado para ningún otro propósito, salvo aquel que considere la citada Junta Directiva.

Puerto Ordaz, a los nueve (09) días del mes de marzo de 2023.

Atentamente,

Javier Domínguez Montilla  
Auditor Interno



**OFICIOS/ CIRCULARES SEGUNDO SEMESTRE 2022 (SUDEBAN)**

FECHA	Nro Circular/Oficio	FECHA	Nro Circular/Oficio
06/07/2022	SIB-DSB-CJ-PA-04243	04/10/2022	SIB-II-CCSB-07330
06/07/2022	SIB-DSB-CJ-PA-04244	04/10/2022	SIB-DSB-CJ-PA-07359
11/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04401	05/10/2022	SIB-GGR-GA-07424
14/07/2022	SIB-DSB-OAC-AGRD-04551	27/10/2022	SIB-II-GGR-GA-07918
20/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04756	28/10/2022	SIB-II-GGR-GA-07829
20/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04757	07/11/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-08116
20/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04758	07/11/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-08117
29/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05072	10/11/2022	SIB-II-GGIR-GSRB-08242
01/08/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05136	02/12/2022	SIB-II-GGIR-GSRB-08866
16/08/2022	SIB-II-CCSB-05633	02/12/2022	SIB-II-CCD-08895
17/08/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05657	02/12/2022	SIB-II-GGR-GIDE-08913
17/08/2022	SIB-II-GGR-GIDE-05748	05/12/2022	SIB-DSB-CJ-PA-08934
18/07/2022	SIB-DSB-CJ-PA-05848	07/12/2022	SIB-II-GGR-GA-09122
19/08/2022	SIB-II-GGIR-GRT-05907	08/12/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-09168
29/08/2022	SIB-II-GGIR-GRT-06156	09/12/2022	SIB-II-GGR-GA-09233
30/08/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06210	20/12/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-09465
02/09/2022	SIB-DSB-OPCLC-06383	20/12/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-09488
06/09/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06449	20/12/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-09489
06/09/2022	SIB-II-CCSB-06460	21/12/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-09509
06/09/2022	SIB-DSB-CJ-PA-06476	21/12/2022	SIB-II-GGR-GA-09512
07/09/2022	SIB-II-CCD-06568	21/12/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-09530
20/09/2022	SIB-DSB-CJ-PA-06888	21/12/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-09548
28/09/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-07127	27/12/2022	SIB-DSB-CJ-PA-09729
30/09/2022	SIB-II-GGR-GA-07242	27/12/2022	SIB-DSB-CJ-PA-09732
03/10/2022	SIB-II-GGR-GA-07275	-	-

Cajero Automático ● Taquilla Externa ■

**AMAZONAS****AGENCIA PUERTO AYACUCHO II ● ■**

Av. Orinoco, C.C. Maniglia, locales 5 y 6. Puerto Ayacucho, Edo. Amazonas. Telefax: (0248) 521-26-40 / 521-27-30

**ANZOÁTEGUI****AGENCIA ANACO ● ■**

Av. Miranda, Edif. Banco Caroní. Anaco, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0282) 424-39-50 / 424-43-50

**AGENCIA EL TIGRE ●**

Av. Francisco de Miranda, Edif. Alanno, Nro. 142. El Tigre, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0283) 235-05-46 / 235-09-57 / 235-43-73

**AGENCIA REGINA ●**

Av. Municipal, C.C. Regina, PB. Puerto La Cruz, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 268-88-72 / 268-89-75 / 265-45-85 / 265-71-34

**AGENCIA VISTA MAR ● ■**

Av. Intercomunal, C.C. Vista Mar, PB, locales 14 y 15. Lecherías, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 286-64-82 / 286-27-69 / 286-27-89 / 286-45-96

**APURE****AGENCIA SAN FERNANDO DE APURE ●**

Paseo Libertador con calle 5 de Julio, C.C. La Redoma, PB. San Fernando de Apure, Edo. Apure. Telefax: (0247) 341-49-78 / 341-20-03 / 514-90-96

**ARAGUA****SUCURSAL MARACAY ● ■**

Av. Bolívar entre calle Mariño y López Avelado, local N° 8. Maracay, Edo. Aragua. Telefax: (0243) 247-04-16 / 247-33-94 / 247-40-53

**BARINAS****AGENCIA CIMA BARINAS ● ■**

Av. Andrés Bello, cruce con Av. Los Andes, C.C. Cima, entrada principal, PB. Barinas, Edo. Barinas. Telefax: (0273) 541-81-50 / 541-88-51 / 541-84-04

**AGENCIA PEDRAZA ●**

Av. 5ta, esquina de la calle 7ma. Edif. Palacio Municipal. Municipio Pedraza, Edo. Barinas. Telefax: (0273) 808-54-09 / 808-54-41

**BOLÍVAR****AGENCIA ALTA VISTA II ●**

Calle Caura con calle Cuchiveros, C.C. Ciudad Alta Vista II, PB, puerta 3. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 962-19-21 / 962-09-17 / 962-56-79 / 961-89-85

**AGENCIA CIUDAD PIAR ● ■**

Centro Cívico Ferrominera Orinoco. Ciudad Piar, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 930-44-11

**AGENCIA EL CALLAO ● ■**

Calle Heres, Edif. Guayana, frente a la Plaza Bolívar. El Callao, Edo. Bolívar. Telefax: (0288) 762-05-50 / 762-11-37

**AGENCIA LOS OLIVOS ● ■**

Av. Atlántico cruce con España, C.C. Santo Tomé III, locales 7 y 8, Urb. Los Olivos. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 929-12-11 / 929-11-08 / 929-11-09 / 929-10-02

**AGENCIA LOS PINOS**

Av. Caracas, Zona Industrial Los Pinos, sector UD-304, manzana 34, parcela 6. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 715-37-11 / 715-40-90

**AGENCIA ORINOKIA II ● ■**

Av. Guayana, Sector Alta Vista C.C. Orinokia Mall Center Local PB.C060. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 923-16-01 / 923-11-90

**AGENCIA SAN FÉLIX ■**

Calle Cedeño con calle Mariño, Edif. Caroní. San Félix, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 714-02-12 / 719-73-58

**AGENCIA SUR ● ■**

Paseo Meneses, C.C. Meneses, locales 1 y 2. Ciudad Bolívar, Edo. Bolívar. Telefax: (0285) 632-16-31 / 632-10-51

**AGENCIA UPATA ● ■**

Av. Raúl Leoni, C.C. del Sur. Upata, Edo. Bolívar. Telefax: (0288) 221-30-56 / 221-67-78 / 221-67-12

**OFICINA PRINCIPAL ● ■**

Vía Venezuela, Multicentro Banco Caroní. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 920-54-56 / 920-54-57 / 920-54-58 / 920-54-59

**CARABOBO****AGENCIA GUAPARO ● ■**

Final de la Av. Bolívar Norte, C.C. Guaparo, Nivel Guaparo, local PA-57, Edo. Carabobo. Telefax: (0241) 824-53-60 / 826-20-17



Cajero Automático ● Taquilla Externa ■

## AGENCIA PUERTO CABELLO ● ■

Calle Municipio, C.C. Sideral, PB, locales 1 y 2. Puerto Cabello, Edo. Carabobo. Telefax: (0242) 361-71-08 / 361-31-64 / 361-67-51 / 361-29-25

## COJEDES

### AGENCIA SAN CARLOS ● ■

Av. Bolívar entre Manrique y Silva, C.C. Samir, PB, Local 1. San Carlos, Edo. Cojedes. Telefax: (0258) 433-12-34 / 433-92-22 / 433-03-41 / 433-87-76

## DELTA AMACURO

### AGENCIA TUCUPITA ● ■

Calle Mánamo, Edif. Banco Caroní. Tucupita, Edo. Delta Amacuro. Telefax: (0287) 721-23-67 / 721-09-31 / 721-36-77

## DISTRITO CAPITAL

### AGENCIA CATIA

Boulevard Pérez Bonalde, Res. Almendrón, local Nro. 4. Catia, Caracas. Telefax: (0212) 872-24-91 / 872-09-25 / 872-03-50 / 614-59-53

### AGENCIA GUAICAIPURO ●

Av. Andrés Bello, Mercado de Guaicaipuro, Caracas. Telefax: (0212) 576-93-17 / 576-99-46 / 576-94-53

### AGENCIA PARAÍSO ●

Av. José Antonio Páez, Urb. La Paz, Edif. India Palace, PB, locales A y B. El Paraíso, Caracas. Telefax: (0212) 472-65-34 / 472-71-53 / 472-85-03

### SUCURSAL CARACAS ●

Av. Universidad, esquina Monroy, Torre Banco Caroní, PB. Caracas. Telefax: (0212) 509-51-00 al 04 y del 509-51-09 al 11

## FALCÓN

### AGENCIA CORO ●

Calle Bolívar con calle 20 de Febrero, Edif. Araisa. Santa Ana de Coro, Edo. Falcón. Telefax: (0268) 253-62-75 / 253-67-56 / 253-68-56 / 253-60-75

### AGENCIA PUNTO FIJO ●

Av. Prolongación Girardot, C.C. Ciudad del Viento, PB, local 4. Punto Fijo, Edo. Falcón. Telefax: (0269) 245-10-14 / 247-64-66 / 247-70-17 / 247-77-85

## GUÁRICO

### AGENCIA SAN JUAN DE LOS MORROS ● ■

Av. Bolívar cruce con calle Rivas, Edif. Mueblería La Liberal, local 56. San Juan de Los Morros, Edo. Guárico. Telefax: (0246) 432-23-89 / 431-32-29 / 431-82-38 / 431-14-40

### AGENCIA VALLE DE LA PASCUA ●

Av. Rómulo Gallegos enre calles La Providencia y Mascotas, C.C. Alzaher Fares, local 5, PB. Valle de la Pascua, Edo. Guárico. Telefax: (0235) 341-87-42 / 341-09-67 / 341-51-16

## LARA

### SUCURSAL BARQUISIMETO ● ■

Av. 20 carrera 20, C.C. Multicentro Capital Plaza, locales 34 y 35. Barquisimeto, Edo. Lara. Telefax: (0251) 233-22-66 / 233-49-43 / 233-16-60 / 233-30-24

## MÉRIDA

### AGENCIA MÉRIDA ● ■

Av. Bolívar 4 entre calles 24 y 25, Edif. Rimar, local A, PB. Mérida, Edo. Mérida. Telefax: (0274) 251-11-36 / 251-11-16

## MIRANDA

### AGENCIA C.C.C.T. ●

Centro Ciudad Comercial Tamanaco, Nivel C2, local 53-104, Chuao, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 959-38-87 / 959-72-57 / 959-94-07 / 614-01-90

### AGENCIA CONGRESA ●

C.C. Concreta, nivel planta principal, Urb. Prados del Este. Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 975-47-80 / 975-48-28 / 975-41-96

### AGENCIA EL ROSAL ●

Av. Venezuela, Torre de la Asociación Bancaria de Venezuela, PB. El Rosal, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 951-54-55 / 953-80-14 / 952-48-20 / 953-03-66

### AGENCIA LA CASCADA ●

Carretera Panamericana, Km 20, C.C. La Cascada, local 4, Carrizal. Los Teques, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 383-06-42 / 383-14-30

### AGENCIA LAS MERCEDES ●

Av. Principal de Las Mercedes, C.C. La Mansión, local 3. Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 993-94-06 / 993-64-96 / 993-82-16

Cajero Automático ● Taquilla Externa ■

**AGENCIA LOS CORTIJOS**

Av. Principal de Los Cortijos, Edif. Centro Los Cortijos, PB. Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 232-58-01 / 232-16-10 / 232-18-57

**AGENCIA LOS TEQUES ●**

Av. Bermúdez, Edif. Parauyauta, PB, locales 3 y 4. Los Teques, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 321-95-75 / 364-54-44 / 364-24-34

**MONAGAS****AGENCIA ARAGUA DE MATURÍN ●**

Calle Piar con calle Bolívar, Edif. Consejo Municipal. Aragua de Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 554-11-14 / 554-11-25 / 414-80-63

**AGENCIA LA FLORESTA ●**

Av. Principal La Floresta, Edif. Banco Caroní. Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0291) 641-80-92 / 641-83-64

**AGENCIA MONAGAS PLAZA ● ■**

Av. Alirio Ugarte, C.C. Monagas Plaza, PB, locales 31, 32, 37 y 39. Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0291) 643-13-01 / 643-71-59 / 641-97-95

**AGENCIA PUNTA DE MATA ● ■**

Av. Bolívar cruce con calle Nueva, Edif. Banco Caroní. Punta de Mata, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 337-13-11 / 337-00-09 / 337-25-72

**NUEVA ESPARTA****AGENCIA 4 DE MAYO ● ■**

Av. 4 de Mayo, Edif. Banco Caroní. Porlamar, Edo. Nueva Esparta. Telefax: (0295) 263-81-39 / 263-37-83 / 263-25-02

**AGENCIA SAMBIL MARGARITA ● ■**

Av. Jovito Villalba, C.C. Sambil Margarita. Pampatar, Edo. Nueva Esparta. Telefax: (0295) 260-20-80 / 260-20-81

**PORTUGUESA****AGENCIA ACARIGUA ● ■**

Av. Bolívar 30, entre calles 7 y 8. Acarigua, Edo. Portuguesa. Telefax: (0255) 621-20-04 / 621-13-61 / 622-16-02 / 622-41-43

**SUCRE****AGENCIA CARÚPANO ● ■**

Av. Independencia, Edif. Banco Caroní. Carúpano, Edo. Sucre. Telefax: (0294) 331-42-20 / 331-41-90 / 331-24-82

**AGENCIA CUMANÁ ● ■**

Av. Bermúdez, Edif. Banco Caroní. Cumaná, Edo. Sucre. Telefax: (0293) 431-31-39 / 431-35-37 / 431-22-51 / 416-02-50

**TÁCHIRA****SUCURSAL SAN CRISTÓBAL ● ■**

Av. Francisco García Hevia entre calles 10 y 11, Edif. Cavallen, local 1. San Cristóbal, Edo. Táchira. Telefax: (0276) 341-84-40 / 341-37-39 / 342-14-12

**TRUJILLO****AGENCIA VALERA ●**

Av. Bolívar, C.C. Invoca, PB, locales 1, 2 y 3, sector La Plata. Valera, Edo. Trujillo. Telefax: (0271) 221-28-65 / 221-31-95 / 221-31-11

**LA GUAIRA****AGENCIA LA GUAIRA ●**

Av. Soublette, C.C. Litoral, Maiquetia, Edo. La Guaira. Telefax: (0212) 332-54-34 / 332-49-10 / 332-13-66

**YARACUY****AGENCIA SAN FELIPE ● ■**

Av. Libertador con calle 9, C.C. El Palacio, PB, diagonal a la Gobernación. San Felipe, Edo. Yaracuy. Telefax: (0254) 232-04-61 / 232-60-12 / 232-61-52 / 232-57-81

**ZULIA****AGENCIA CABIMAS ● ■**

Calle Independencia, C.C. Unión, parroquia Ambrosio. Cabimas, Edo. Zulia. Telefax: (0264) 241-63-65 / 241-64-69

**SUCURSAL MARACAIBO ● ■**

Av. 15, Las Delicias, calle 93 con 95, C.C. Ciudad Chinita, PB. Maracaibo, Edo. Zulia. Telefax: (0261) 723-14-38 / 723-14-54

**PRESIDENTE**

Aristides Maza Tirado

**VICEPRESIDENTE DE SUCURSALES Y AGENCIAS**

Armando Méndez

**VICEPRESIDENTE DE TESORERÍA**

Yanitza Maurera

**VICEPRESIDENTE REGIÓN GUAYANA**

Carmen Gómez

**VICEPRESIDENTE DE MERCADEO**

Raúl Espinel (E)

**VICEPRESIDENTE REGIÓN NORORIENTE**

Iván Vargas

**VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES**

Orlando Tovar (E)

**VICEPRESIDENTE REGIÓN ISULAR**

Bertha Hernández

**VICEPRESIDENTE DE CONTROL INTEGRAL DE RIESGO**

Nardy Flores

**VICEPRESIDENTE REGIÓN SURORIENTE**

Ivan Vargas (E)

**VICEPRESIDENTE DE ADMINISTRACIÓN**

Asdrúbal Hernández (E)

**VICEPRESIDENTE REGIÓN CAPITAL**

Antonietta Pontarelli

**VICEPRESIDENTE DE RECURSOS HUMANOS**

Rafael Campos

**VICEPRESIDENTE REGIÓN CENTRO**

Luz Acosta

**VICEPRESIDENTE DE DESARROLLO TECNOLÓGICO**

Oscar Mora

**VICEPRESIDENTE REGIÓN OCCIDENTE**

Mónica Pérez

**VICEPRESIDENTE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN**

José Ortega

**VICEPRESIDENTE REGIÓN LLANOS OCCIDENTALES**

Carlos Morillo (E)

**VICEPRESIDENTE DE PLANIFICACIÓN**

Aura González

**VICEPRESIDENTE BANCA DE EMPRESAS**

Tito Salas

**VICEPRESIDENTE LEGAL**

Rubén Creixems

**VICEPRESIDENTE BANCA EDUCACIÓN Y SALUD**

Tito Salas (E)

**VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD**

Asdrúbal Hernández

**VICEPRESIDENTE DE CRÉDITO**

Raúl Espinel

**VICEPRESIDENTE DE AUDITORIA INTERNA**

Javier Domínguez

**VICEPRESIDENTE DE TARJETAS DE CRÉDITO**

Orlando Tovar (E)

**VICEPRESIDENTE DE SEGURIDAD BANCARIA**

Miguel Velásquez

**VICEPRESIDENTE DE FIDEICOMISO**

Orlando Tovar

**UNIDAD PREVENCIÓN CONTRA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES**Oficial de Cumplimiento  
Lidia Pulgar