



Banco Caroni

BANCO UNIVERSAL

INFORME

1ER. SEMESTRE 2023

	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

SUPLENTES


Ángel E. Flores Marchan
Maribel Caraballo

AUDITORES EXTERNOS

Márquez, Perdomo & Asociados
Miembro de Crowe Global



ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

 **Banco Caroní**
BANCO UNIVERSAL

CONVOCATORIA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

De conformidad con lo previsto en el artículo 15 de los Estatutos del Banco Caroní, C.A., 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 Caroní del Estado Bolívar, el día Lunes 25 de septiembre 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 Primer Semestre de 2023, con vista a los informes de: Comisarios, Auditores Externos y Auditor Interno.

SEGUNDO: Decidir sobre los Resultados obtenidos en el Primer Semestre de 2023.

En la Sede del Banco Caroní, C.A., Banco Universal, 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 agosto 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 primer semestre de 2023.

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 al 30 de junio 2023 correspondientes a:

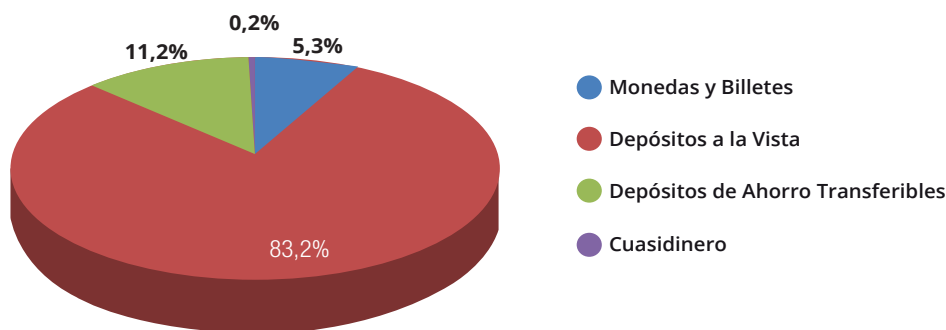
- Liquidez Monetaria.
- Reservas Internacionales.
- Tasa de Cambio.
- Índice Nacional de Precios al Consumidor.

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 junio de 2023, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 38.437.691 miles, lo que se traduce en un incremento de 104,4% con relación a diciembre de 2022 y de 356,5% con respecto a junio de 2022. El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de junio de 2023 determina que se mantiene el patrón observado en los últimos años, donde el circulante tuvo una participación del 99,8% (Depósitos a la Vista 83,2%, Monedas y Billetes 5,3% y Depósitos de Ahorro Transferible 11,2%) y el Cuasidinero 0,2%.

Gráfico 1. Composición Porcentual de la Liquidez Monetaria
Junio 2023



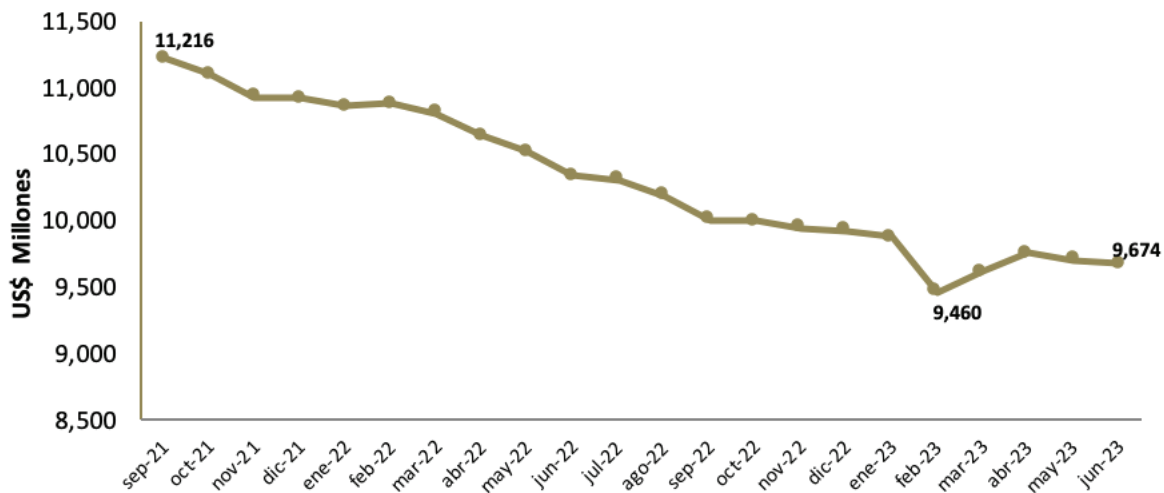
Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

Reservas Internacionales.

Al 30 de junio de 2023, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 9.674 millones, lo que significó una caída de 2,5% con relación al cierre de diciembre de 2022 (cuando se ubicaron en US\$ 9.924 millones) y un descenso de 6,4% respecto a junio de 2022, (US\$ 10.338 millones al cierre de dicho mes).

El total de reservas en poder del BCV al mes de junio 2023, se ubicó en US\$ 9.671 millones, mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM). Luego de una caída intermensual de 4,3% en febrero 2023, que fue seguida por dos meses de incrementos de 1,5% en promedio por mes, a partir de mayo las Reservas Internacionales parecen haber recuperado la tendencia que presentaron entre septiembre de 2022 y enero 2023, con caídas controladas por el orden de 0,4% mensual.

Gráfico 2. Reservas Internacionales.
Septiembre 2021 - Junio 2023



Fuente: Banco Central de Venezuela

Tasa de Cambio Bs. /US\$

La tasa de cambio oficial publicada por el BCV para el cierre del primer semestre de 2023 fue de 27,8546 Bs./US\$, con una variación de 61,2%, con respecto a diciembre de 2022 cuando cerró en 17,2787 Bs./US\$. Comparado con el cierre del primer semestre de 2022, cuando la tasa fue de 5,5346 Bs./US\$, la variación anual a junio de 2023 fue de 403,3%.

Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC)

De acuerdo con la información publicada por el BCV, el INPC registró una variación acumulada hasta junio de 2023 de 108,4%, casi triplicando la variación acumulada en junio de 2022 (38,0%).

Los sectores que han presentado mayor inflación durante el primer semestre del año 2023 han sido: Comunicaciones 191,6%, Servicios de Educación 141,1%, Salud 139,4%, Servicios de Vivienda excepto teléfono 130,1%, Vestido y Calzado 117,7%, Restaurantes y Hoteles 115,7%, Bienes y Servicios Diversos 114,5% y Esparcimiento y Cultura 111,5%.

SECTOR	INFLACIÓN ACUMULADA JUNIO 2023
Índice General (Nacional)	108,4%
Comunicaciones	191,6%
Servicios de educación	141,1%
Salud	139,4%
Servicios de vivienda excepto teléfono	130,1%
Vestido y calzado	117,7%
Restaurantes y hoteles	115,7%
Bienes y servicios diversos	114,5%
Esparcimiento y cultura	111,5%
Bebidas alcohólicas y tabaco	104,5%
Alimentos y bebidas no alcohólicas	100,6%
Transporte	94,9%
Equipamiento del hogar	91,5%
Alquiler de vivienda	67,8%

Fuente: Banco Central de Venezuela.

RESUMEN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y RESULTADOS DEL SECTOR BANCARIO VENEZOLANO

Según el último Boletín de Prensa publicado 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	
Subsector	JUN-23
Banca Universal	21
Banca con Leyes Especiales	1
Banca Microfinanciera	3
Institutos Municipales de Crédito	1
Total	26

Fuente: SUDEBAN MARZO 2023

Del total de la Banca Universal, 17 corresponden a capital privado y 4 a capital del Estado.

Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre de 2023, el Activo del Sector Bancario se ubicó en Bs. 224.967.250 miles, lo que significa un incremento de Bs. 94.750.520 miles (73%) respecto a diciembre de 2022, cuando cerró en Bs. 130.216.730 miles. En cuanto al crecimiento anual al cierre de junio de 2023, fue de Bs. 183.751.970 miles (446%).

Durante el primer semestre de 2023, las Inversiones en Títulos Valores y la Cartera de Créditos mostraron un crecimiento de 59% y 117% respectivamente. En el caso de las Disponibilidades, el crecimiento en el mismo periodo fue de 77%.

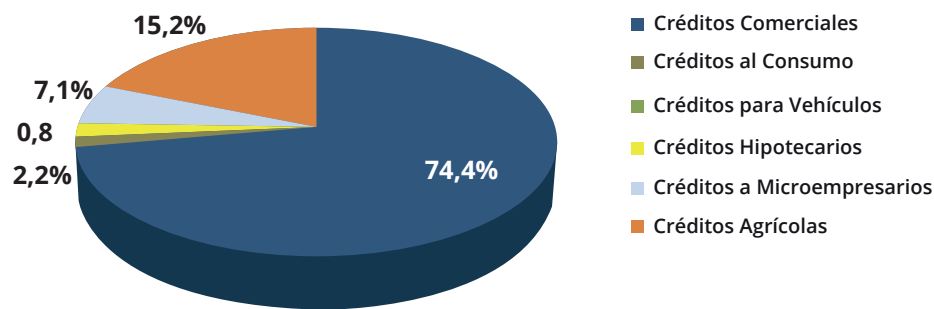
Con relación a la composición del Activo, su estructura muestra un incremento del peso de la Cartera de Créditos hasta 12% en junio de 2023, desde un 10% en diciembre de 2022 y un 7% en junio de 2022. Por su parte, la composición de las Inversiones en Títulos Valores, disminuyó hasta 48% en junio de 2023, desde un 52% en diciembre de 2022 y un 51% en junio de 2022. En cuanto a las Disponibilidades, su comportamiento en la composición del Activo ha sido muy parecido en los últimos semestres, con una participación de 28% en junio de 2023, 27% en diciembre de 2022 y 28% en junio de 2022.

La Cartera de Créditos Bruta del Sector, en el primer semestre de 2023, se ubicó en Bs 29.312.780 miles, mostrando un crecimiento del 115% con relación a diciembre de 2022 cuando cerró en Bs. 13.653.500 miles, que comparado con el crecimiento de 78% del primer semestre de 2022, representa un importante incremento de 37 puntos porcentuales.

El crecimiento anual de la Cartera de Créditos Bruta del Sector, al cierre de junio de 2023, fue de 838%.

Dentro de la composición de los Créditos, de acuerdo con los últimos datos reportados por la Sudeban (marzo 2023) según su destino (Comercial, Consumo, Agrícola, Hipotecario, Microempresario, Vehículo, Turismo y Manufactura), los Créditos Comerciales mantienen el mayor peso con 74,4%, seguidos de los Créditos Agrícolas con 15,2%, los Créditos a Microempresarios con 7,1%, los Créditos al Consumo con 2,2%, y Créditos Hipotecarios con 0,8% entre otros.

Gráfico 3. Composición Porcentual de la Cartera de Créditos del Sector Bancario
Marzo 2023



Fuente: Sudeban y cálculos propios

Con relación al Índice de Morosidad (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), al cierre de junio de 2023, se ubicó en 2,49% lo que representó una disminución de 0,52 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2022 (3,01%) y una disminución de 2,43 puntos porcentuales con relación al cierre de junio de 2022 (4,92%).

Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Sector Bancario se ubicó al cierre del primer semestre de 2023 en Bs. 173.475.290 miles, lo que representa un incremento de Bs. 73.774.460 miles (74%) al compararlo con diciembre de 2022, cuando cerró en Bs. 99.701.010 miles. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre de 2022 de 40%. El crecimiento anual, al cierre de junio 2023, fue de Bs. 139.373.810 miles (409%).

La composición del Pasivo, durante el primer semestre de 2023 fue de 49% de las Captaciones del Público y 51 % de Otras Cuentas del Pasivo, mientras que en el primer semestre de 2022, en la estructura del Pasivo, las Captaciones del Público representaban 48%, y Otras Cuentas del Pasivo el 52%.

Durante el primer semestre de 2023, las Captaciones del Público del Sector Bancario, cerraron con un saldo de Bs. 84.568.760 miles, lo que representa un crecimiento de 83%, al compararlo con diciembre 2022

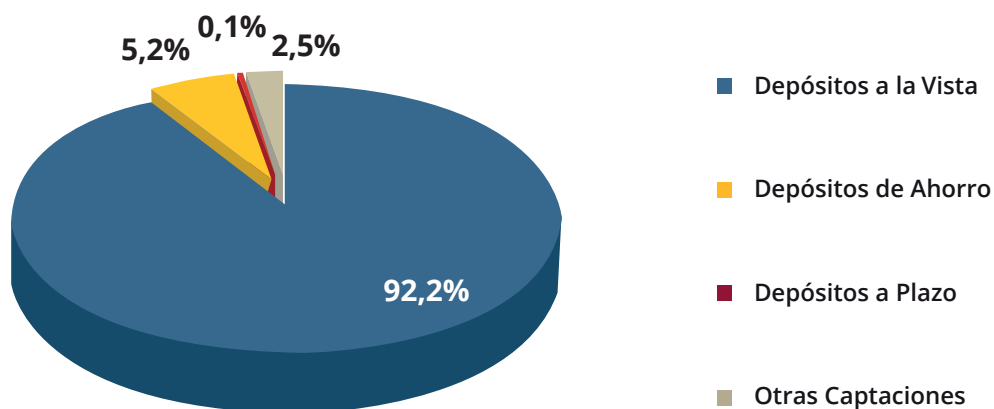
menor al 63% de crecimiento del primer semestre del año anterior. El crecimiento anual al cierre de junio de 2023 fue de Bs. 68.305.190 miles (420%).

El comportamiento de las Captaciones del Público durante el primer semestre de 2023, estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 77.960.890 miles, mostrando un incremento en el primer semestre del 2023 de 81%, mayor al crecimiento del primer semestre de 2022, de Bs. 5.484.170 miles (60%). Respecto a la variación anual, al 30 de junio de 2023, el crecimiento fue 431%, por un monto de Bs. 63.281.620 miles.

Los Depósitos de Ahorro se ubicaron en Bs. 4.403.220 miles, creciendo en el semestre 89%, menor al crecimiento del primer semestre de 2022 de 139%. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2023, fue de 274%, por un monto de Bs. 3.225.840 miles. Mientras que el saldo de los Depósitos a Plazo, en el primer semestre de 2023, fue de Bs. 108.350 miles, lo que representa un incremento de 71% en el período, el cual es mayor al crecimiento del primer semestre de 2022 de 23%. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2023, fue de 430%, por un monto de Bs. 87.900 miles.

En cuanto a la composición de las Captaciones del Público, durante el primer semestre de 2023, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 92,2%, lo que representó una disminución de 0,6 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2022. Por su parte, los Depósitos de Ahorro con un peso de 5,2%, aumentaron 0,2 puntos porcentuales y los Depósitos a Plazo con 0,1% se mantuvieron con la misma participación del periodo diciembre de 2022.

Gráfico 4. Composición Porcentual de las Captaciones del Sector Bancario
Junio 2023



Fuente: Información Financiera SAIF y cálculos propios.

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, éstos se ubicaron al cierre del primer semestre de 2023 en Bs. 11.336.750 miles, aumentando 285% con relación a diciembre de 2022. En junio de 2022 se situaron en Bs. 2.036.430 miles, lo que representa una variación anual de 457% con respecto a junio 2023. Dichos depósitos representan, un 13,4% del total de las Captaciones del Sector Bancario en junio de 2023, versus 12,5% en junio de 2022.

Al evaluar el comportamiento de las Captaciones del Público con el desempeño de las Colocaciones de Créditos, el Índice de Intermediación Crediticia del Sector Bancario (Cartera de Créditos Bruta/ Captaciones del Público), ha venido fluctuando cada semestre entre un 19,20% en junio 2022, a 29,5% en diciembre 2022 y 34,7% para junio 2023.

Desempeño del Patrimonio

Al cierre de junio de 2023, el Patrimonio del Sector Bancario se ubicó en Bs. 51.491.770 miles, lo que muestra un crecimiento de 69% en relación a diciembre de 2022 y un incremento anual de 624% al compararlo con Bs. 7.113.800 miles al cierre de junio de 2022.

Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs. 12.547.200 miles en el primer semestre de 2023, mostrando un crecimiento del 75% con relación a diciembre de 2022 y un crecimiento de 56% en el primer semestre de 2022, cuando cerraron en Bs. 2.848.800 miles. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2023, fue de 340%, por un monto de Bs. 9.698.400 miles.

Estado de Resultados

Al 30 de junio de 2023, los Ingresos Financieros del Sector Bancario, se ubicaron en Bs. 11.598.150 miles, aumentando 253% con respecto a diciembre de 2022, lo que representa un crecimiento de Bs. 8.313.640 miles. En comparación, el primer semestre de 2022 presentó un decrecimiento de 2,75%, esto fue una caída de Bs. 13.010 miles.

El crecimiento de los Ingresos Financieros en el primer semestre de 2023 estuvo determinado, principalmente, por el aumento de los Ingresos por la Cartera de Créditos en Bs. 7.962.140 miles (276%), seguido de un incremento en los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores de Bs. 287.340 miles (76%).

Los Gastos Financieros al cierre del primer semestre de 2023, acumularon un total de Bs. 1.519.410 miles, aumentando un 140% con respecto a diciembre de 2022, lo que representa un incremento de Bs. 885.240 miles. Comparado con los Gastos Financieros al cierre del primer semestre de 2022, hubo una disminución de 8% (Bs. 24.820 miles).

Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 10.078.740 miles, para el primer semestre de 2023, con un crecimiento de 280% con respecto a diciembre 2022 (Bs. 7.428.390 miles), mayor al crecimiento del primer semestre de 2022, de 7% (Bs. 11.820 miles).

Los Gastos de Transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 8.763.560 miles para el primer semestre de 2023, con un crecimiento de 174% con respecto a diciembre de 2022, lo que representa Bs. 5.560.650 miles. En el mismo período, los Gastos Generales y Administrativos, que representaron un 64% de los Gastos de Transformación, aumentaron 160%, mientras que los Gastos de Personal, con un peso de 36% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza de 202%.

En definitiva, el Sector Bancario registró una Utilidad Neta de Bs. 7.677.190 miles al cierre de junio de 2023, mostrando un incremento de 208% en el primer semestre de 2023 por un monto de Bs. 5.184.150 miles, incremento superior al crecimiento de 35% del primer semestre de 2022 por un monto de Bs. 65.550 miles.

Los indicadores Retorno en Activos (ROA) y el Retorno en Patrimonio (ROE), para el mes de junio de 2023, se ubicaron en 8,31% y 37,90%, respectivamente, mostrando un incremento de 1,24 puntos porcentuales en el ROA y 18,07 puntos porcentuales en el ROE, respecto a diciembre 2022 (cuando cerraron en 7,07% y 19,83%, respectivamente).

Cuadro 2. Indicadores de Rentabilidad del Sector Bancario (%)			
Indicador	Jun 2023	Dic 2022	Jun 2022
ROA	8,31%	7,07%	1,53%
ROE	37,90%	19,83%	9,15%

Fuente: SAIF.

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

Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre del año 2023, el Activo Total de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, se ubicó en Bs. 499.379 miles, lo que representa un crecimiento de Bs. 212.323 (74%) respecto a diciembre de 2022 cuando cerró en Bs. 287.056 miles. Este crecimiento fue mayor que el del primer semestre de 2022, cuando se situó en 70%. En cuanto al crecimiento anual, al 30 de junio de 2023, el mismo fue de Bs. 410.111 miles (459%). Al comparar las cifras porcentuales de crecimiento del primer semestre de 2023 (74%) con las del primer semestre de 2022 (70%), se observa que el aumento en el crecimiento del Activo estuvo impulsado, principalmente, por un crecimiento de la cartera de crédito que paso de 233%, a 633%, las Inversiones en Títulos Valores mostraron un crecimiento de 7% a 80%.

En cuanto a la composición del Activo, al cierre de junio de 2023, la mayor participación la registran las Disponibilidades con un 50%, lo que representa una disminución de 20 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2022 y una disminución de 10 puntos porcentuales con respecto a junio de 2022. En segundo lugar estuvo la Cartera de Créditos, que tuvo un peso de 22% del activo, lo que representó un incremento de 17 puntos porcentuales con relación al cierre del segundo semestre de 2022 y un aumento de 20 puntos porcentuales al compararlo con junio de 2022. La Inversión en Títulos de Valores representó un peso de 19% del Activo, no presentando cambios con relación al cierre del segundo semestre de 2022 y una disminución de 5 puntos porcentuales con respecto a junio de 2022.

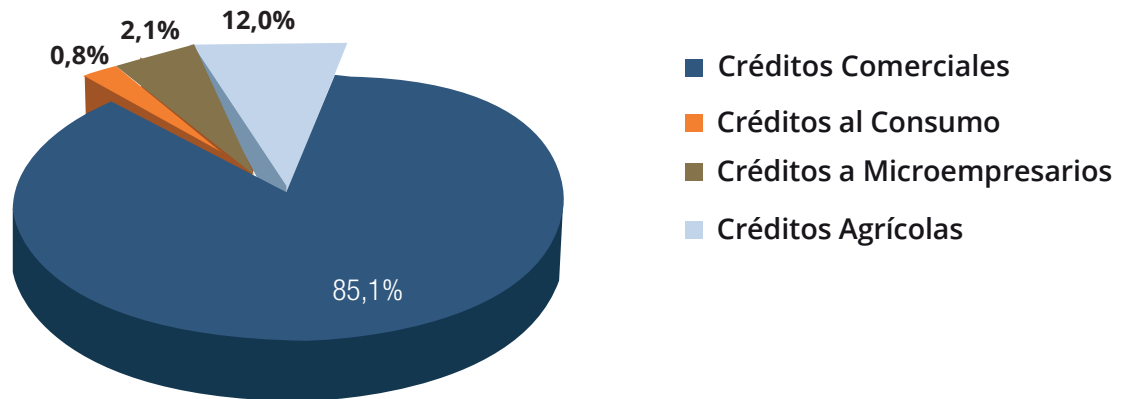
Cuadro 3 Estructura Porcentual del Activo			
Activo	Jun 2023	Dic 2022	Jun 2022
Disponibilidades	50%	70%	60%
Inversión en Títulos Valores	19%	19%	24%
Cartera de Créditos Neta	22%	5%	2%
Intereses y Comisiones por Cobrar	1%	1%	1%
Otros Activos *	8%	6%	14%

(*) Incluye Bienes Realizables, Bienes de Uso y Otros Activos.
 Fuente: Balances publicados y cálculos propios.

La Cartera de Créditos Bruta cerró el primer semestre de 2023 con un saldo de Bs. 111.910 miles, mostrando un aumento de 633% con respecto a diciembre de 2022, mayor que el crecimiento de 211% del primer semestre del año anterior. En cuanto al share de la Cartera de Crédito, pasó de 0,12% en diciembre de 2022 a 0,39% en junio de 2023, lo que significa una mejora en la posición del Banco de 0,27 puntos porcentuales.

El Banco contribuye con el desarrollo del país financiando a sectores productivos a través de la Cartera de Créditos Bruta, con un 85,1% a Créditos Comerciales, 12,0% a Créditos Agrícolas, 2,1% a Créditos a Microempresarios y 0,8 Créditos al Consumo.

Gráfico, 5 . Composición Porcentual de la Cartera de Créditos de Banco Caroní
 Junio 2023



Fuente: Información del Banco y cálculos propios

Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, la Intermediación Crediticia aumentó de 11% en diciembre de 2022 a 44% en junio de 2023, mientras que en la Morosidad de 0,01% en diciembre de 2022, disminuyó a 0,00% en junio de 2023.

Cuadro 4 Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad (%)			
Indicadores	Jun 2023	Dic 2022	Jun 2022
Intermediación Crediticia	44,5%	11,1%	2,8%
Morosidad	0,00%	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 el 30 de junio de 2023, se ubicó en Bs. 111.910.059,43; registrando un crecimiento de 633% al comparar el cierre del 1er. Semestre 2023 con el cierre del 2do. Semestre 2022 cuando, se ubicó en Bs. 15.262.025,78.

Al cierre de junio de 2023, el índice de Mora se ubicó en 0,0006%, mostrando una disminución de 0,0046 puntos porcentuales con respecto al semestre inmediato anterior (diciembre 2023). Es importante destacar que dicho indicador, es inferior tanto al promedio del Estrato Pequeño (1,29%); al promedio mostrado por los bancos de capital privado (0,47%), y también es inferior, al promedio de todo el Sector Bancario (2,41%).

En cuanto a las garantías, la Cartera de Créditos Bruta presenta una ajustada cobertura al cierre de junio 2023. La cobertura global es de 1,56 veces la cartera bruta de crédito a la fecha, en su mayoría constituida por fianzas. Sin embargo, apenas el 5,24% de los créditos que la componen no posee Garantías recibidas relacionadas. El monto de créditos sin garantías asciende a Bs. 5.826.367,70.

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

Para el primer semestre de 2023 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 Crédito:** No se presentaron operaciones que excedieran el citado porcentaje establecido en la ley, en este período.

- **Vicepresidencia de Tesorería:** Se detallan las operaciones activas realizadas en el primer semestre, que superan el 5% del Patrimonio del Banco Caroní, en detalle:

Inversion Descrip	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DEL CARIBE C.A BANCO UNIVERSAL	10,000,000.00	23/03/2023	24/03/2023	170.00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DEL CARIBE C.A BANCO UNIVERSAL	10,000,000.00	24/03/2023	27/03/2023	40.00%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO VENEZOLANO DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	10,000,000.00	24/03/2023	27/03/2023	45.00%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL	11,570,000.00	26/05/2023	29/05/2023	70.00%	3
OVERNIGHT ACTIVO	FONDO COMUN BANCO UNIVERSAL	14,000,000.00	30/05/2023	31/05/2023	1.00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DEL CARIBE C.A BANCO UNIVERSAL	15,000,000.00	31/05/2023	01/06/2023	170.00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	FONDO COMUN BANCO UNIVERSAL	10,000,000.00	31/05/2023	01/06/2023	165.00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	10,575,000.00	01/06/2023	02/06/2023	120.00%	1
OVER ACTIVO	BANCO DEL CARIBE C.A	10,000,000.00	01/06/2023	02/06/2023	255.00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	15,470,000.00	02/06/2023	05/06/2023	15.00%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA	11,000,000.00	07/06/2023	08/06/2023	127.50%	1
OVERNIGHT ACTIVO	FONDO COMUN BANCO UNIVERASL	12,000,000.00	09/06/2023	13/06/2023	63.00%	4
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	10,000,000.00	29/06/2023	30/06/2023	50.00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DEL CARIBE C.A BANCO UNIVERSAL	11,366,062.00	30/06/2023	04/07/2023	35.00%	4

Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 307.321 miles, al cierre del primer semestre de 2023, lo que representa un crecimiento de Bs. 138.335 miles (82%) con relación a diciembre de 2022 cuando cerró en Bs. 168.986 miles. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre del año anterior de 179%. En cuanto al crecimiento anual al 30 de junio de 2023, fue de Bs. 238.678 miles (348%).

El comportamiento del Pasivo, estuvo determinado básicamente por el desempeño de las Captaciones del Público, las cuales finalizaron el primer semestre de 2023 con un saldo de Bs. 251.713 miles. El crecimiento de las Captaciones del Público en Bs. 114.007 (83%) al cierre del primer semestre de 2023, fue menor que el crecimiento en el primer semestre del año anterior (199%). Las Captaciones del Público finalizaron el primer semestre de 2023 con una participación de mercado de 0,30%, cifra que se mantiene a la reportada en diciembre 2022.

Al cierre de junio de 2023, la composición de las Captaciones del Público, estuvo influenciada por la preferencia del público por productos más líquidos. En ese sentido, los Depósitos a la Vista, representaron un 79% del total de los depósitos, mostrando un crecimiento en el primer semestre de 2023 de 98% y un crecimiento interanual del 443%, cerrando con un saldo de Bs. 198.450 miles; mientras los Depósitos de Ahorro disminuyeron su participación en las Captaciones del Público, de 33% en junio de 2022, a 27% en diciembre de 2022 y de 21% en el primer semestre de 2023, cerrando con un saldo de Bs. 52.774 miles. Los Depósitos a Plazo se han mantenido sin participación en las Captaciones, en los últimos semestres.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 24.935 miles al 30 de junio de 2023, lo que representa un aumento de 365% con relación a diciembre de 2022, menor al observado en el primer semestre de 2022 (698%). El crecimiento anual a junio de 2022 fue de 74%. La participación de los Depósitos Oficiales en las Captaciones del Público al mes de junio de 2023 representó un 10%.

Patrimonio

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs. 192.058 miles al cierre del primer semestre de 2023, aumentando en Bs. 73.988 miles (63%) con relación a diciembre de 2022, contrario a la caída de Bs. 7.269 miles (-26%) que se presentó en el primer semestre de 2022.

Por su parte, el Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 47,66% al 30 de junio de 2023, lo que muestra un decrecimiento de 9,03 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2022 y un incremento de 7,07 puntos porcentuales cuando se compara con el 30 de junio del año anterior.

Cuadro 5. Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad (%).			
Indicador	Jun 2023	Dic 2022	Jun 2022
Índice de Suficiencia Patrimonial.	47,7%	56,7%	40,6%

Fuente: Información del Banco y cálculos propios.

Fideicomiso

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre del primer semestre de 2023 sumaron Bs. 6.909 miles, evidenciando un crecimiento de Bs. 5.438 miles (370%) respecto a diciembre de 2022 y de Bs. 6.146 miles (806%) con respecto a junio de 2022.

Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 28.231 miles al cierre del primer semestre de 2023, mostrando un aumento de Bs. 22.598 miles (401%), con relación a diciembre de 2022. En comparación, al cierre del primer semestre de 2022, los Ingresos Financieros fueron 29% menores en relación al segundo semestre de 2021.

Del total de Ingresos Financieros, al cierre del primer semestre de 2023, los Ingresos por Cartera de Créditos incrementaron en un 505% y se ubicaron en Bs.19.511 miles, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores aumentaron en 202% cerrando en Bs. 6.689 miles.

Entre tanto, los Gastos Financieros del primer semestre de 2023, alcanzaron Bs. 13.111 miles, aumentando Bs. 4.130 miles (46%), con relación a diciembre de 2022. Lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. 15.120 miles, que mostró un aumento de Bs. 18.469 miles con relación a diciembre de 2022.

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs. 50.290 miles, con un aumento de 103% respecto a diciembre de 2022. Del total de Gastos de Transformación, 31,5% corresponden a Gastos de Personal (Bs. 15.855 miles) y 65,7% a Gastos Generales y Administrativos (Bs. 33.040 miles).

En definitiva, el Resultado Neto del Banco, al cierre del primer semestre de 2023, fue de Bs. 143 miles, disminuyendo (93,41%) con respecto a diciembre de 2022 y (67,60)% en relación a junio de 2022. En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) resultó en 0,10% a junio de 2023, en diciembre de 2022 en 2,30% y en junio de 2022 en 1,51%. El Retorno en Patrimonio (ROE) se ubicó en 0,27% en junio de 2023, 7,29% en diciembre de 2022 y 3,23% en junio de 2022.

Indicadores Financieros

Los indicadores financieros para los semestres terminados en junio de 2023, diciembre 2022 y junio 2022 se presentan a continuación.

Cuadro 5. Principales Indicadores Financieros (%)

	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022
PATRIMONIO			
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	47,66 %	56,69 %	40,59 %
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	144,45 %	178,08 %	299,95 %
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	1,77%	1,78%	3,03%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Crédito Bruta	0,001 %	0,01%	0,01%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA			
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Act. Productivo Bruto Promedio	98,84 %	47,33%	113,89%
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros	173,19%	524,85 %	893,44 %
RENTABILIDAD			
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	0,10 %	2,30 %	1,51 %
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	0,27 %	7,29 %	3,23 %
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	99,40 %	145,03 %	98,13 %
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público	101,94 %	148,03 %	100,82 %

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 (M Bs.)	Banco Caroní Marzo 2023 (M Bs.)	Sector Bancario Marzo 2023 (M Bs.)	Banco Caroní en el Sector Bancario Marzo 2023 (%)
Créditos Comerciales	42.191	16.337.407	0,26%
Créditos al Consumo	659	482.677	0,14%
Créditos para Vehículos	0	9.029	0,00%
Créditos Hipotecarios	0	177.812	0,00%
Créditos a Microempresarios	792	1.563.812	0,05%
Créditos Agrícolas	3.921	3.343.093	0,12%
Créditos al Turismo	0	0	0,00%
Créditos de Manufacturas	0	37.432	0,00%
Total Cartera de Créditos Bruta	47.563	21.951.264	0,22%

Fuente: Sudeban y cálculos propios.

OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL PRIMER SEMESTRE 2023

Banco Caroní, Banco Universal, realizó en el primer semestre del año 2023, mejoras en la plataforma de su banca electrónica, con el objetivo de brindar una mejor experiencia a los clientes al momento de utilizar los productos y servicios de nuestras Institución.

En este sentido se incorporó en Click Caroní las opciones para consultar las transferencias inmediatas y débito inmediato, pago de nómina y pago a proveedores. Se realizaron avances de autogestión al momento de realizar operaciones de cambio por el mercado de asignación del Banco Central de Venezuela (BCV), además de incorporar en la cuenta de moneda extranjera la divisa de pesos colombianos a través de operaciones por taquilla en las agencias con mayor demanda.

Asimismo se incrementó y reforzó la presencia de publicidad a través de nuestras redes sociales, e-marketing y mensajes de textos (SMS), promocionando el uso de los canales electrónicos, banca en línea y página web.

El Banco continúa creando nuevos productos, fortaleciendo los más exitosos e innovando y desarrollando instrumentos que permitan a los clientes acceder a los servicios de un modo ágil, simple y optimizando la experiencia de nuestros clientes con nuestra Institución.

En el área de puntos de venta se realizaron 52 jornadas de comercialización con los diferentes aliados del Banco, logrando instalar 549 nuevos puntos de venta. Por otra parte, el nivel de facturación de los puntos de venta en el primer semestre 2023 fue de Bs. 516.086.614,29, registrando un incremento del 106%, al compararlo con el cierre del segundo semestre del 2022, que fue de Bs.250.913.152,61.

Una vez más ratificamos el compromiso de nuestra Institución con todos nuestros clientes, accionistas y empleados de mantener el ánimo y la voluntad de ofrecer el máximo en potencialidad, en capacidad operativa, en resultados positivos, en crecimiento constante y sostenible en el tiempo.

En Puerto Ordaz, a los 25 días del mes de Septiembre del 2023

Por la Junta Directiva

Arístides Maza Tirado
Presidente
Banco Caroni, C.A Banco Universal

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

Balances Generales Comparativos de los dos (2) últimos años				
ACTIVO	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022	DIC 2021
DISPONIBILIDADES	250.194.458	199.711.353	53.565.637	24.024.364
Efectivo	76.962.670	53.224.066	12.413.630	3.185.296
Banco Central de Venezuela	26.405.258	53.660.845	21.261.900	4.033.963
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	146.816.563	92.824.242	19.887.443	16.805.105
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	9.967	2.200	2.664	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	97.221.787	53.984.984	21.016.248	19.602.328
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	11.366.062	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	6.411.852	4.130.547	1.471.057	1.097.130
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	59.472.015	37.526.351	15.650.961	12.989.029
Inversiones en Disponibilidad Restringida	19.971.858	12.328.086	3.894.230	5.516.169
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	109.927.989	14.990.244	1.487.972	446.525
Créditos Vigentes	111.909.440	15.261.244	1.534.222	492.910
Créditos Reestructurados	0	0	0	0
Créditos Vencidos	620	781	227	30
Créditos de Litigio	0	0	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-1.982.071	-271.781	-46.477	-46.415
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.159.700	2.074.550	770.197	632.754
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	69.676.077	39.851.049	759.707	630.773
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.146.732	208.428	8.204	1.086
Comisiones por Cobrar	19.951	4.596	2.286	895
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-66.683.060	-37.989.523	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	12.824.514	7.553.330	4.853.214	3.452.314
OTROS ACTIVOS	25.050.156	8.741.602	7.574.694	4.320.338
TOTAL DEL ACTIVO	499.378.604	287.056.063	89.267.962	52.478.623
PASIVO	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022	DIC 2021
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	251.713.017	137.706.409	54.588.806	18.239.776
Depósitos a la Vista	198.449.822	100.471.199	36.515.651	13.034.275
Cuentas Corrientes No Remuneradas	99.611.378	31.278.202	24.859.765	8.258.396
Cuentas Corrientes Remuneradas	8.970.282	4.817.017	1.373.141	1.009.538
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.349.840	3.339.616	1.365.597	1.609.427
Depósitos y Certificados a la Vista	219.798	43.000	89.256	1.700
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	84.298.524	60.993.364	8.827.892	2.155.214
Otras Obligaciones a la Vista	489.125	193.164	143.440	29.857
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	52.774.070	37.042.046	17.929.715	5.175.644
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	35.489.889	16.338.854	6.613.182	3.231.246
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	35.489.889	16.338.854	6.613.182	3.231.246
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	4.902	38	650	19
Gastos por pagar por captaciones del público	4.902	38	650	19
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	20.113.083	14.940.595	7.440.132	3.112.952
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	307.320.891	168.985.896	68.642.770	24.583.993
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022	DIC 2021
CAPITAL SOCIAL	0	0	0	0
CAPITAL PAGADO	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	9.642.328	9.642.328	0	0
RESERVA DE CAPITAL		0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	213.546.827	126.911.385	26.553.353	33.152.094
RESULTADOS ACUMULADOS	2.604.192	2.476.803	543.787	150.595
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-33.735.634	-20.960.349	-6.471.948	-5.408.059
TOTAL PATRIMONIO	192.057.713	118.070.167	20.625.192	27.894.630
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	499.378.604	287.056.063	89.267.962	52.478.623
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.909.132	1.471.581	763.015	376.808
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	511.347	188.474	91.598	35.665
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	323.654.396	71.399.309	20.289.863	16.891.570
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 30/06/2022 y 31/12/2021 (expresado en bolívares)	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022	DIC 2021
INGRESOS FINANCIEROS	28.231.346	5.633.287	1.483.133	2.085.266
Ingresos por Disponibilidades	1.839.964	194.225	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	6.688.879	2.214.911	1.193.490	1.208.481
Ingresos por Cartera de Créditos	19.510.554	3.222.973	289.100	876.591
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	191.949	1.178	543	194
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
GASTOS FINANCIEROS	-13.111.419	-8.981.856	-2.754.920	-3.091.966
Gastos por Captaciones del Público	-6.380.106	-4.051.076	-1.460.697	-539.173
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	-5.753.948	-2.327.682	-355.677	-618.172
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	-977.365	-2.603.098	-938.546	-1.934.621
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.119.927	-3.348.569	-1.271.787	-1.006.700
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	-1.713.681	-220.770	-62	-27.107
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	-1.713.681	-220.770	-62	-27.107
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	13.406.246	-3.569.339	-1.271.849	-1.033.807
Otros Ingresos Operativos	37.809.625	25.189.711	15.500.836	8.198.517
Otros Gastos Operativos	-1.231.779	-472.260	-236.870	-214.276
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	49.984.092	21.148.112	13.992.117	6.950.434
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-50.289.962	-24.824.444	-13.521.712	-8.836.037
Gastos de Personal	-15.854.918	-6.949.093	-5.015.933	-2.925.209
Gastos Generales y Administrativos	-33.040.345	-17.150.404	-8.234.903	-5.721.899
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-512.016	-226.520	-95.274	-42.591
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-882.683	-498.427	-175.602	-146.338
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-305.869	-3.676.332	470.405	-1.885.603
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	353.113	46.736	3.668	7.419
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	-532.937	-176.796	-31.201	-16.027
MARGEN OPERATIVO NETO	-485.693	-3.806.392	442.872	-1.894.211
Ingresos Extraordinarios	628.827	6.003.159	0	1.985.092
Gastos Extraordinarios	0	-24.839	-1.084	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	143.134	2.171.928	441.788	90.881
Impuesto Sobre la Renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO	143.134	2.171.928	441.788	90.881
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	0	0	-
Junta Directiva	7.157	108.596	22.089	4.544
Reserva Legal		0	0	
Aporte Losep	1.431	21.719	4.418	909
Aporte Social	7.157	108.596	22.089	4.544
Resultado Acumulado	127.389	1.933.017	393.192	80.884

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 Enero y Junio del año 2023; en acato a la Normativa 063.15 emanada por la Sudeban y con carácter vigente.

Para Banco Caroní Banco Universal, c.a es fundamental el bienestar de los clientes, por lo que se garantiza 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 resolución de los reclamos; a continuación se presentan los estadísticos para cada una de las tipologías en su haber:

REPORTE ENERO-JUNIO 2023



TIPO DE RECLAMO	Enero-Junio		Valor %
	CANTIDAD	MONTO	del total
ATM	182	29.760,00	26,3%
POS	507	128.739,79	73,3%
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	0	0,00	0,0%
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	0	0,00	0,0%
TRANSACCION FALLIDA BIOPAGO	2	78,00	0,3%
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	1	200,00	0,1%
DEBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	0	0,00	0,0%
RECLAMO POR SERVICIO	0	0,00	0,0%
TDC	0	0,00	0,0%
PAGO MOVIL	0	0,00	0,0%
TOTAL:	692	158.777,79	
TOTAL PROCEDENTE:	536	148.884,10	91,0%
TOTAL NO PROCEDENTE:	62	12.891,75	8,9%
TOTAL EN PROCESO:	0	0,00	0,0%
TOTAL EN CALL CENTER:	1	435,00	0,1%
TOTAL GENERAL:	699	162.210,85	

En la distribución por tipo de reclamo se evidencia que el 73,3 % 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 inevitablemente reclamos por transacciones debitadas sin ser efectivas para el comercio; situación tal, que en Banco Caroní se ha logrado minimizar a través de la aplicación de los “reversos automáticos en cuenta”.

Del total de reclamos recibidos y tramitados durante el primer semestre 2023, se cuantificaron 692 casos a través del Sistema SIRC; de los cuales 507 representan el 91 % de reclamos con veredicto “Procedente” con una sumatoria de Bs. 148.884,10; a su vez se concluyó el semestre con un 9 % representado en 62 reclamos “No Procedentes” por la cantidad de Bs. 12.891,75 evidenciándose un solo reclamo desde call center con incidencia en el sistema por falta de documentación, calificándose como “en proceso” el cual asciende a Bs. 435,00.

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
TOTAL GENERAL	659	345.350	0	0	0	0

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 Usuarías de los Servicios Financieros; consignando al Defensor del cliente y Usuario Bancario, dentro de los plazos exigidos aquellos reclamos con solicitudes de reconsideración que el área solucionadora consideró no procedentes, y cuyo veredicto no haya sido conforme para el cliente. Para el periodo I-2023 la Defensoría recibió la totalidad de 3 solicitudes de Reconsideración, notándose que durante los meses de Enero, Febrero, Marzo y Abril del corriente año, no se presentaron solicitudes de reconsideración.

Relación de Reclamos en reconsideración tramitados en el Primer Semestre de 2023

RECLAMOS EN RECONSIDERACIÓN MES DE MAYO 2023

Nombre de la Agencia Receptora	Nombre y Apellido del Cliente	Nro. Cedula de Identidad	Fecha del Reclamo	Fecha de Reintegro	Número de reclamo	Monto Bs	Tipo de Reclamo	Motivo de reclamo	Fecha recibido por el Defensor	Indique si el Reclamo fue:	
										Procedente	No procedente
										Fecha de solución	
REGINA	HECTOR ROMERO	4.901.260	08/05/2023		331101	100	ATM NO DISPENSO (TDD)	EFFECTIVO NO DISPENSADO EN ATM	09/05/2023	NO PROCEDENTE	19/05/2023

RECLAMOS EN RECONSIDERACION MES DE JUNIO 2023

Nombre de la Agencia Receptora	Nombre y Apellido del Cliente	Nro. Cedula de Identidad	Fecha del Reclamo	Fecha de Reintegro	Número de Reclamo	Monto Bs	Tipo de Reclamo	Motivo de reclamo	Fecha de recibido por el Defensor	Indique si el Reclamo fue:	
										Procedente	No procedente
										Fecha solución	
SUR	JONHNY Bacadares	20.264.386	20/06/2023		330996	169,00	Operación no reconocida POS (TDD)	OPERACION NO RECONOCIDA EN POS	20/06/2023		22/06/2023
SUR	JONHNY Bacadares	20.264.386	20/06/2023	22/06/2023	330997	289,50	Operación no reconocida POS (TDD)	OPERACION NO RECONOCIDA EN POS	20/06/2023	22/06/2023	

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 primer semestre del 2023.

Actualmente; se continua garantizando el servicio de respuestas oportunas a los reclamos expresados 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@bancoaroni.com.ve; así como la continuidad en la atención presencial brindada en toda nuestra red de oficinas.



Márquez, Perdomo & Asociados
Miembro de Crowe Global

Calle Los Laboratorios,
Urb. Los Ruices,
Edificio Ofinca, 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 30 de junio de 2023, 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 30 de junio de 2023, 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. Asimismo, el Banco no dio cumplimiento a lo establecido en el artículo 5 de la Resolución N°. 029.23 del 30 de junio de 2023, la cual indica que "El capital social para funcionar y operar que deberán mantener las Instituciones del Sector Bancario objeto de esta Resolución, se ajustará en lo sucesivo de forma anual, durante los primeros seis (6) meses de cada año"; por lo que el Banco debió convocar una Asamblea antes del cierre de primer semestre de 2023, a los fines de mantener los aportes patrimoniales en la cuenta 331.00 "Aportes para incremento de capital" al 30 de junio de 2023. A la fecha de este informe, la administración del Banco se encuentra en proceso de adecuarse a estos requerimientos legales.

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.

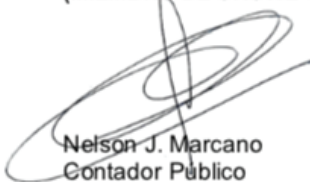
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en la República Bolivariana de Venezuela, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.



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

04 de septiembre de 2023
Puerto Ordaz, República Bolivariana de Venezuela

Bcar082326

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 primer semestre de 2023.

Durante el semestre antes mencionado, se realizó la siguiente asamblea:

Asamblea General Ordinaria de Accionistas: Celebrada el día 31 de marzo de 2023, de acuerdo a la Convocatoria publicada en los medios de Circulación Nacional *El Universal* y *Últimas Noticias* con fecha 03 de marzo de 2023, y en el periódico de Circulación Regional *Primicia* con igual fecha; 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.

La asamblea celebrada en esa fecha, resultó conforme; 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 para la inscripción del acta 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 30 de junio de 2023, 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 30 de junio de 2023, 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 30 de junio de 2023, 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 30 de junio de 2023 se ubican en Bs. 1.982.070,87 y Bs. 78,46; respectivamente. Sobre el particular, el Informe de los Auditores Externos "Márquez, Perdomo & Asociados" (Crowe Global), exponen que: *"Como resultado de la evaluación efectuada al 30 de junio de 2023, 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, a la provisión para rendimientos por cobrar en cartera de inversiones y otros activos, la firma de auditores externos señala en su Informe, que la provisión mantenida por el Banco al cierre del mes de junio 2023, se ubicó en Bs. 66.683.059,81 y Bs. 102.855.298.73, respectivamente; concluyendo que: *"Como resultado de la evaluación efectuada al primer semestre de 2023, sobre los Intereses y comisiones por cobrar y otros activos, determinamos que la presentación, valoración y valuación son razonables”.*

Lo que refiere al resto de las provisiones, apartados y reservas, constituidas al cierre del ejercicio finalizado en junio 2023, 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 30 de junio de 2023 fue de Bs. 143.134,25; 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 primer semestre de 2023, 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 30 de junio de 2023 y los resultados de sus operaciones por el semestre finalizado en esa fecha.

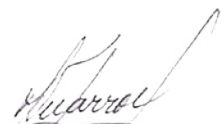
Cabe destacar que tanto en nuestro examen como en los juicios y opiniones que emitimos sobre la situación financiera del Banco Caroní C.A., Banco Universal, nos apoyamos principalmente en el Informe emitido por la Firma de Contadores Públicos Independientes "Márquez, Perdomo & Asociados" (Crowe Global), de fecha 04 de septiembre 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 30 de junio de 2023, 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, 04 de septiembre 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 primer semestre de 2023 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 30 de junio de 2023; 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 Caroní, 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 Caroní, 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 cuatro (04) días del mes de septiembre de 2023.

Atentamente,



Javier Domínguez Montilla
Auditor Interno

OFICIOS/ CIRCULARES PRIMER SEMESTRE 2023(SUDEBAN)

FECHA	Nro. Oficio	FECHA	Nro. Oficio
5/1/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00019	18/4/2023	SIB-II-GGIR-GRT-02258
12/1/2023	SIB-II-CCSB-00146	24/4/2023	SIB-DSB-CJ-PA-02356
16/1/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-00225	27/4/2023	SIB-II-CCSB-02477
18/1/2023	SIB-II-GGR-GA-00321	2/5/2023	SIB-II-CCSB-02739
18/1/2023	SIB-II-GGR-GA-00322	8/5/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02837
25/1/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00631	19/5/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03114
28/2/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01052	19/5/2023	SIB-II-GGIR-GRT-03119
3/3/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01122	25/5/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-03281
7/3/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01148	30/5/2023	SIB-II-CCSB-03407
10/3/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01198	5/6/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03632
10/3/2023	SIB-II-GGR-GIDE-01203	6/6/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-03671
10/3/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01209	13/6/2023	SIB-II-GGIR-GRT-03853
22/3/2023	SIB-II-GGIR-GRT-01418	20/6/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03932
30/3/2023	SIB-DSB-OPCLC-01686	20/6/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03933
30/3/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01699	21/6/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04007
3/4/2023	SIB-DSB-CJ-PA-01783	21/6/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04011
3/4/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01800	23/6/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-04111
10/4/2023	SIB-DSB-CJ-PA-01942	28/6/2023	SIB-II-CCSB-04198
13/4/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02122	29/6/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04254

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 Avelledo, 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 entre 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
Arístides Maza Tirado

VICEPRESIDENTE ASESOR DE PRESIDENCIA
Armando Méndez

VICEPRESIDENTE DE BANCA COMERCIAL
Raúl Espinel

VICEPRESIDENTE REGIÓN CENTRO
Luz Acosta

VICEPRESIDENTE REGIÓN GUAYANA
Carmen Gómez

VICEPRESIDENTE REGIÓN INSULAR
Bertha Hernández

VICEPRESIDENTE REGIÓN LLANOS OCCIDENTALES
Luz Acosta (E)

VICEPRESIDENTE REGIÓN NORORIENTE
Iván Vargas

VICEPRESIDENTE REGIÓN OCCIDENTE
Marelys Villasmil

VICEPRESIDENTE REGIÓN SURORIENTE
Ivan Vargas (E)

VICEPRESIDENTE REGIÓN ANDINA
Olinda González

VICEPRESIDENTE BANCA DE EMPRESAS Y SALUD
Tito Salas

VICEPRESIDENTE DE CRÉDITO
Verónica Itriago

VICEPRESIDENTE DE FIDEICOMISO
Y TARJETA DE CRÉDITO
Orlando Tovar

VICEPRESIDENTE DE TESORERÍA
Yanitza Maurera

VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES
Orlando Tovar (E)

VICEPRESIDENTE DE CONTROL INTEGRAL DE RIESGO
Nardy Flores

VICEPRESIDENTE DE ADMINISTRACIÓN
Asdrúbal Hernández (E)

VICEPRESIDENTE DE RECURSOS HUMANOS
Rafael Campos

VICEPRESIDENTE DE DESARROLLO TECNOLÓGICO
Oscar Mora

VICEPRESIDENTE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN
José Ortega

VICEPRESIDENTE DE PLANIFICACIÓN
Aura González

VICEPRESIDENTE LEGAL
Rubén Creixems

VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD
Asdrúbal Hernández

VICEPRESIDENTE DE AUDITORIA INTERNA
Javier Domínguez

VICEPRESIDENTE DE SEGURIDAD BANCARIA
Miguel Velásquez

UNIDAD PREVENCIÓN CONTRA LEGITIMACIÓN
DE CAPITALES
Oficial de Cumplimiento
Lidia Pulgar