



Banco Caroní
BANCO UNIVERSAL

RIF: J-09504855-1

**INFORME 1^{er}
SEMESTRE 2022**

	Página
Junta Directiva	3
Convocatoria	4
Informe de la Junta Directiva	5
Pronunciamiento sobre los Informes de Riesgo Crediticio	17
Operaciones Activas que superan el 5% del Patrimonio de Banco Caroní	16
Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera Crediticia Estados Financieros	20
Estados Financieros	23
Informe de Reclamos y Denuncias	26
Informe del Auditor Externo	29
Informe de los Comisarios	32
Informe del Auditor Interno	35
Oficios recibidos de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	37
Disposición de los Canales Electrónicos y Red de Agencias	38
Administración Interna	41

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, Vía Venezuela, Ciudad Guayana, Municipio Autónomo Caroní del Estado Bolívar, el día viernes 30 de septiembre de 2022, hora 10:30 a.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 2022, con vista a los informes de: Comisarios, Auditores Externos y Auditor Interno.

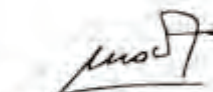
SEGUNDO: Decidir sobre los Resultados obtenidos en el Primer Semestre de 2022.

TERCERO: De conformidad con el artículo 40 de los Estatutos del Banco, considerar y resolver sobre la elección y/o ratificación de los Comisarios y sus suplentes.

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, 17 de agosto de 2022

RF-140504055-1


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 2022. Comercio y artículo 6 de la Resolución N° 063.11 emanada de Sudeban en fecha 18 de febrero de 2011.

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 30 de junio del 2022:

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

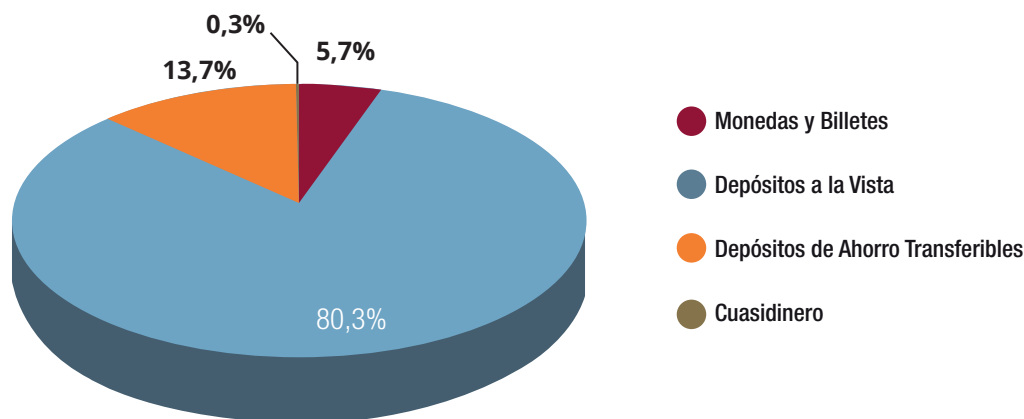
Por tal motivo, el análisis del entorno económico del sector interno que se incluye, sólo se centrará en la evaluación de la Liquidez Monetaria, las Reservas Internacionales, la Tasa de Cambio Bs./US\$ y el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

Liquidez Monetaria (M2)

Al cierre de junio de 2022, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 8.345.366 miles, lo que se traduce en un incremento de 98,5% con relación a diciembre de 2021 y de 320,1% con respecto a junio de 2021. El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de junio 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 80,3%, Monedas y Billetes 5,7% y Depósitos de Ahorro Transferible 13,7%) y el Cuasidinero 0,3%.

Gráfico 1. Composición Porcentual de la Liquidez Monetaria
Junio 2022



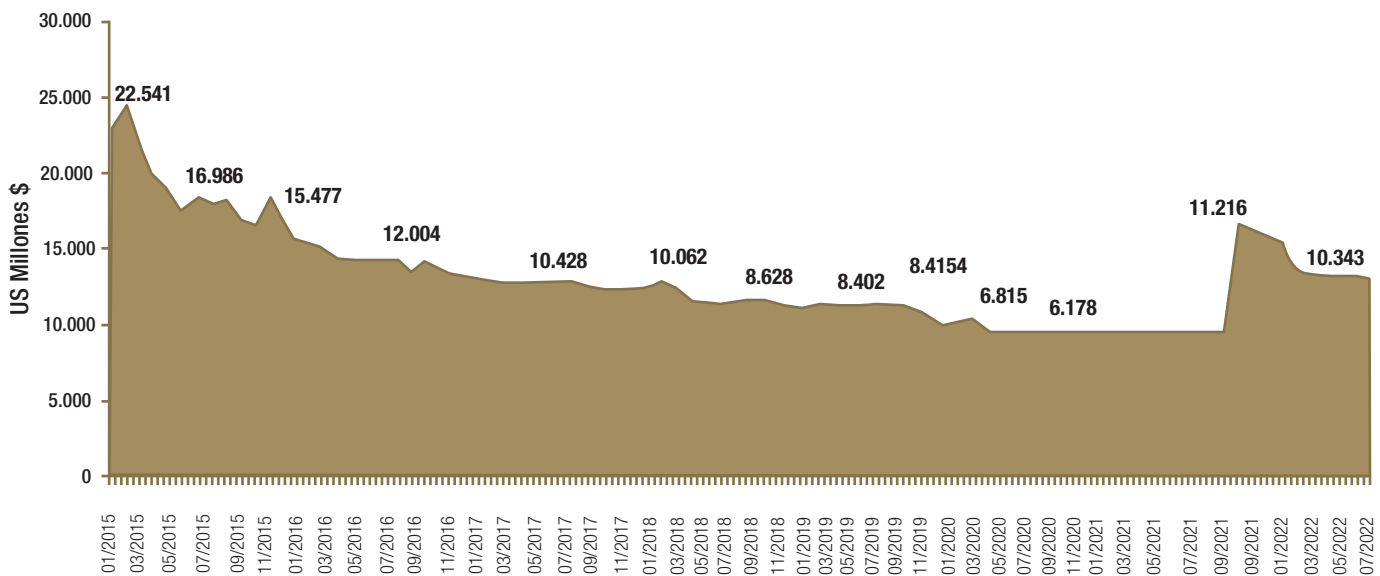
Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

Reservas Internacionales.

Al 30 de junio de 2022, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 10.343 millones, lo que significó una caída del 5,3% con relación al cierre de diciembre de 2021, ubicadas en US\$ 10.917 millones, y un aumento de 67,3% respecto a junio de 2021, cuando se ubicaron en US\$ 6.184 millones.

El total de reservas en poder del BCV al mes de junio 2022, se ubicó en US\$ 10.340 millones, mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM), esto coloca a las Reservas Internacionales en sus niveles más bajos desde enero 2015, cuando se ubicaron en US\$ 22.541 millones.

Gráfico 2. Reservas Internacionales
Junio 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 primer semestre de 2022 fue de 5,54 Bs./US\$, con una variación de 20,4%, con respecto a diciembre de 2021 cuando cerró en 4,60 Bs./US\$. Comparado con el cierre del primer semestre de 2021, la tasa fue de 3,22 Bs./US\$, con una variación anual a junio de 2022, de 71,9%.

Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

De acuerdo con la información publicada por el BCV, el INPC registró una variación acumulada de 38,0% durante el mes de junio de 2022, por debajo de la variación acumulada en junio de 2021 de 157,2%.

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

SECTOR	INFLACION ACUMULADA MAYO 2022
Indice General (Nacional)	23,9%
Servicios de educación	92,8%
Comunicaciones	57,9%
Esparcimiento y cultura	38,9%
Transporte	26,5%
Equipamiento del hogar	25,0%
Bienes y servicios diversos	24,6%
Alimentos y bebidas no alcohólicas	23,9%
Restaurantes y hoteles	23,1%
Alquiler de vivienda	17,5%
Vestido y calzado	17,2%
Salud	16,7%
Servicios de vivienda excepto telefono	11,9%
Bebidas alcohólicas y tabaco	8,9%

Fuente: última información publicada por el Banco Central de Venezuela

RESUMEN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y RESULTADOS DEL SECTOR BANCARIO VENEZOLANO

Según el Boletín de prensa publicado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban), al mes de junio de 2022, el Sector Bancario Nacional está compuesto de la siguiente manera:

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

Fuente: SUDEBAN

Del total de la Banca Universal, 17 corresponden a capital privado y 4 a capital del Estado.
Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre de 2022, el Activo del Sector Bancario se ubicó en Bs. 41.323.500 miles, lo que significa un incremento de Bs. 11.445.261 miles (38%) respecto a diciembre de 2021, cuando cerró en Bs. 29.878.239 miles. Este crecimiento fue considerablemente menor que el del primer semestre de 2021 de 203%. En cuanto al crecimiento anual al cierre de junio de 2022, fue de Bs. 22.213.241 miles (116%).

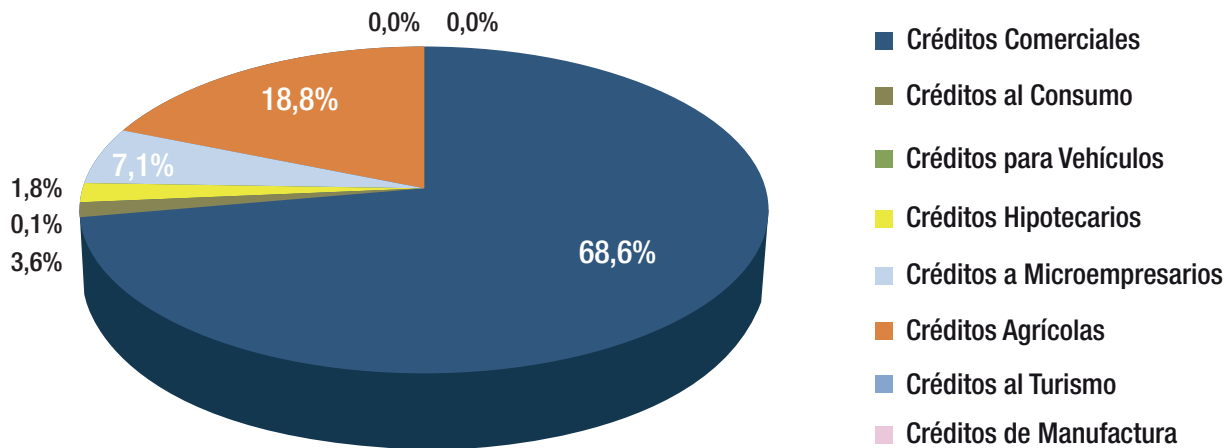
Durante el primer semestre de 2022, las Inversiones en Títulos Valores y la Cartera de Créditos mostraron un crecimiento de 22% y 89% respectivamente, muy por debajo del crecimiento de 190% y 185% del primer semestre de 2021. En el caso de las Disponibilidades, hubo un crecimiento de 57% en el primer semestre de 2022, significativamente menor al crecimiento de 247% del primer semestre de 2021.

Con relación a la composición del Activo, su estructura muestra una fracción muy disminuida de la Cartera de Créditos de 5% en junio de 2021, de 5% en diciembre de 2021 y 7% en junio de 2022. Por su parte, la composición de las Inversiones en Títulos Valores, disminuyó de 64% en junio de 2021, a 58% en diciembre de 2021 y a 51% en junio de 2022. En cuanto a las Disponibilidades, el comportamiento en la composición del Activo fue una participación de 21% en junio de 2021, 25% en diciembre de 2021 y 28% en junio de 2022.

La Cartera de Créditos Bruta del Sector, en el primer semestre de 2022, se ubicó en Bs. 2.688.436 miles, mostrando un crecimiento del 90% con relación a diciembre de 2021 cuando cerró en Bs. 1.414.952 miles, que comparado con el crecimiento de 180% del primer semestre de 2021, representa una importante disminución. El decrecimiento sostenido de las Colocaciones de Créditos viene dado por la contracción económica del país, aunado a las medidas del BCV de restricciones respecto al encaje legal y al anclaje del valor de los créditos comerciales al tipo de cambio oficial. El crecimiento anual de la Cartera de Créditos Bruta del Sector, al cierre de junio de 2022, fue de 226%.

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 68,6%, seguidos de los Créditos Agrícolas con 18,8%, los Créditos a Microempresarios con 7,1 y los Créditos al Consumo con 3,6%, entre otros.

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



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 2022, se ubicó en 0,8% lo que representó una disminución de 2,5 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2021 (3,3%) y una disminución de 1,8 puntos porcentuales con relación al cierre de junio de 2021 (2,6%).

Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Sector Bancario se ubicó al cierre del primer semestre de 2022 en Bs.34.203.887 miles, lo que representa un incremento de Bs. 9.784.196 miles (40%) al compararlo con diciembre de 2021 cuando cerró en Bs. 24.419.691 miles. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre de 2021 de 210. El crecimiento anual, al cierre de junio 2022, fue de Bs. 19.222.112 miles (128%).

La composición del Pasivo, durante el primer semestre de 2022 fue de 48% de las Captaciones del Público y 52 % de Otras Cuentas del Pasivo, mientras que en el primer semestre de 2021, en la estructura del Pasivo, las Captaciones del Público representaban 35%, y Otras Cuentas del Pasivo el 65%. La participación de las Captaciones del Público en el Pasivo en el primer semestre de 2022 versus la participación de Otras Cuentas del Pasivo para el mismo período, evidencia una mejora en las Captaciones.

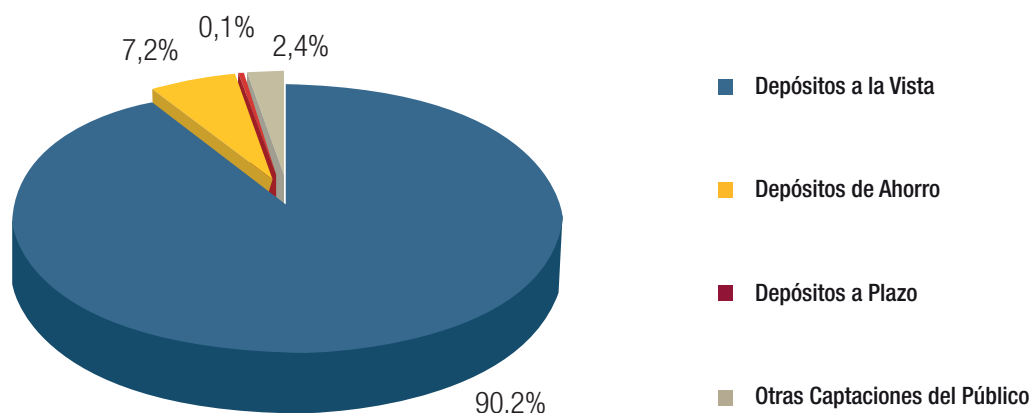
Durante el primer semestre de 2022, las Captaciones del Público del Sector Bancario, cerraron con un saldo de Bs. 16.357.817 miles, lo que representa un crecimiento de 64%, menor al 246% de crecimiento del primer semestre del año anterior. El crecimiento anual al cierre de junio de 2022 fue de Bs. 11.067.264 miles (209%).

El comportamiento de las Captaciones del Público durante el primer semestre de 2022, estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 14.761.843 miles, mostrando un incremento en el primer semestre del 2022 de 60%, menor al crecimiento del primer semestre de 2021, de Bs. 3.459.995 miles (241%). Respecto el crecimiento anual, al 30 de junio de 2022, el crecimiento fue 201%, por un monto de Bs. 9.864.999 miles.

Por su parte, en el primer semestre de 2022, las Cuentas de Ahorro se ubicaron en Bs. 1.177.988 miles, creciendo en el semestre 139%, menor al crecimiento del primer semestre de 2021 de 259% por un monto de Bs. 164.255 miles. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2022, fue de 417%, por un monto de Bs. 950.272 miles. Mientras que el saldo de los Depósitos a Plazo, en el primer semestre de 2022, fue de Bs. 20.450 miles, lo que representa un incremento de 23% en el período, el cual es menor al crecimiento del primer semestre de 2021 de 191% por un monto de Bs. 7.577 miles. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2021, fue de 77%, por un monto de Bs. 8.907 miles.

En cuanto a la composición de las Captaciones del Público, durante el primer semestre de 2022, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 90,2%, lo que representó una disminución de 2,1 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2021. Por su parte, los Depósitos de Ahorro con un peso de 7,2%, aumentaron 2,3 puntos porcentuales y los Depósitos a Plazo con una participación del 0,1% disminuyeron 0,1 puntos porcentuales, en el mismo período.

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



Fuente: Información Financiera SAIF y Cálculos propios.

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, éstos se ubicaron al cierre del primer semestre de 2022 en Bs. 2.078.894 miles, aumentando 133% con relación a diciembre de 2021 y en junio de 2021 se situaron en Bs. 461.860 miles, lo que representa una variación anual de 350% respecto a junio de 2021. Dichos depósitos representan, un 12,7% del total de las Captaciones del Sector Bancario, en junio de 2022, versus 8,7% en junio de 2021.

Al evaluar el comportamiento de las Captaciones del Público con el desempeño de las Colocaciones de Créditos, el Índice de Intermediación Crediticia del Sector (Cartera de Créditos Bruta/ Captaciones del Público), ha venido fluctuando cada semestre entre un 15,6% en junio 2021, a 14,2% en diciembre 2021 y 16,4% para junio 2022, lo que representa una disminución de 1,4 puntos porcentuales para el segundo semestre de 2021 y aumento de 2,2 puntos porcentuales para el primer semestre de 2022.

Desempeño del Patrimonio

Al cierre de junio de 2022, el Patrimonio del Sector Bancario se ubicó en Bs. 7.119.614 miles, lo que muestra un crecimiento de 30% en relación a diciembre de 2021 y un crecimiento anual de 72% al compararlo con Bs. 4.128.484 miles al cierre de junio de 2021.

Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs. 2.656.373 miles en el primer semestre de 2022, mostrando un crecimiento del 60% con relación a diciembre de 2021 y un crecimiento de 195% en el primer semestre de 2021, cuando cerraron en Bs. 1.057.592 miles. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2022, fue de 151%, por un monto de Bs. 1.598.780 miles.

Estado de Resultados

Al 30 de junio de 2022, los Ingresos Financieros del Sector Bancario, se ubicaron en Bs. 464.786 miles, disminuyendo 3,68% con respecto a diciembre de 2021, lo que representa un decrecimiento de Bs. 17.776 miles. Comparado con el primer semestre de 2021, cuando el crecimiento fue de 434,37%, por un monto de Bs. 354.012 miles.

El decrecimiento de los Ingresos Financieros en el primer semestre de 2022 estuvo determinado, principalmente, por la disminución de los Ingresos por la Cartera de Créditos en Bs. 57.865 miles (15%), aun cuando hubo un aumento de los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores de Bs. 39.329 miles (49%).

Los Gastos Financieros al cierre del primer semestre de 2022, acumularon un total de Bs. 280.845 miles, disminuyendo 9% con respecto a diciembre de 2021, lo que representa un decrecimiento de Bs. 28.660 miles. Comparado con el crecimiento del primer semestre de 2021, este fue de 698%, por un monto de Bs. 10.883 miles.

Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 183.941 miles, para el primer semestre de 2022, con un crecimiento de 6% con respecto a diciembre 2021, lo que representa Bs. 10.883 miles. Comparado con el primer semestre de 2021, el crecimiento fue de 366% por un monto de Bs. 236.812 miles.

Los Gastos de Transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 1.356.124 miles para el primer semestre de 2022, con un crecimiento de 54% con respecto a diciembre de 2021, lo que representa Bs. 475.418 miles. En el mismo período, los Gastos Generales y Administrativos, que representaron un 66,4% de los Gastos de Transformación, se incrementaron en 48% y los Gastos de Personal, con un peso de 33,6% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza de 67%.

En definitiva, el Sector Bancario registró una Utilidad Neta de Bs. 255.260 miles al cierre de junio de 2022, mostrando un incremento de 35% en el primer semestre de 2022 por un monto de Bs. 66.548 miles, comparado con un crecimiento de 268% del primer semestre de 2021 por un monto de Bs. 112.056 miles.

Los indicadores Retorno en Activos (ROA) y el Retorno en Patrimonio (ROE), para el mes de junio de 2022, se ubicaron en 1,53% y 9,17% respectivamente, evidenciando una disminución de 0,23 puntos porcentuales en el ROA y un aumento de 0,64 puntos porcentuales en el ROE, respecto a diciembre 2021, cuando cerraron en 1,76% y 8,53% respectivamente.

Cuadro 2. Indicadores de Rentabilidad del Sector Bancario (%)			
Indicador	Jun 2022	Dic 2021	Jun 2021
ROA	1,53%	1,76%	2,29%
ROE	9,17%	8,53%	10,18%

Fuente: Sudeban

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

Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre del año 2022, el Activo Total de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, se ubicó en Bs. 89.268 miles, lo que representa un crecimiento de Bs. 36.789 (70%) respecto a diciembre de 2021 cuando cerró en Bs. 52.479 miles. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre de 2021, cuando se situó en 150%.

En cuanto al crecimiento anual, al 30 de junio de 2022, el mismo fue de Bs. 49.213 miles (123%). Al comparar las cifras porcentuales de crecimiento del primer semestre de 2022 (70%) con las del primer semestre de 2021 (150%), se observa que la disminución en el crecimiento del Activo estuvo impulsada, principalmente, por un decrecimiento de las Disponibilidades de 203% a 123% y de las Inversiones en Títulos Valores de 189% a 7%.

En cuanto a la composición del Activo, al cierre de junio de 2022, la mayor participación la registra las Disponibilidades con un 60%, lo que representa un incremento de 14 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2021 y un incremento de 12 puntos porcentuales con respecto a junio de 2021. En segundo lugar estuvieron, las Inversiones en Títulos Valores que tuvieron un peso de 24% del activo, lo que representó una disminución de 13 puntos porcentuales con relación al cierre del segundo semestre de 2021 y una disminución de 15 puntos porcentuales al compararlo con junio de 2021.

Por su parte, la cartera de Créditos Neta, cerró el semestre con un aporte de 2%, lo que representó una disminución de 1 punto porcentual con respecto al semestre previo y una disminución de 1 punto porcentual con respecto a junio de 2021.

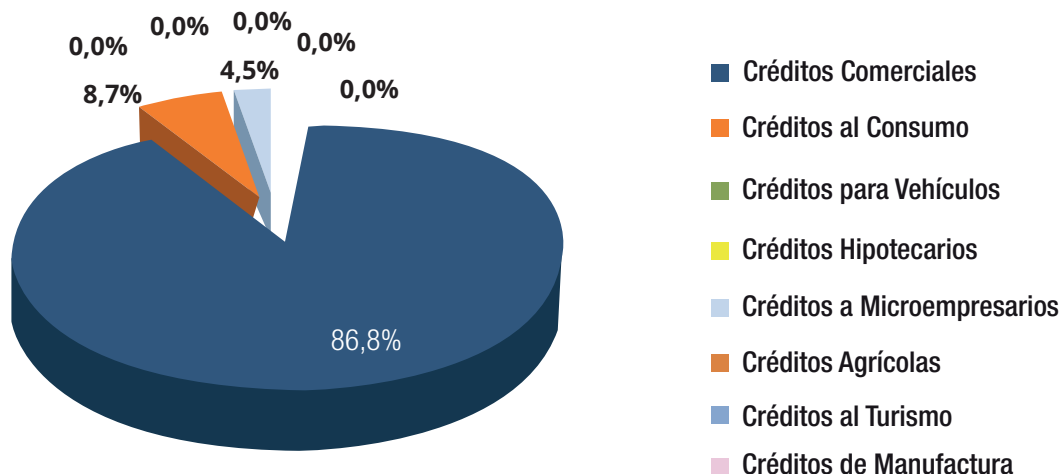
Cuadro 3 Estructura Porcentual del Activo			
Activo	Jun 2022	Dic 2021	Jun 2021
Disponibilidades	60%	46%	48%
Inversión en Títulos Valores	24%	37%	39%
Cartera de Créditos Neta	2%	1%	1%
Intereses y Comisiones por Cobrar	1%	1%	1%
Otros Activos*	13%	15%	11%

(*) 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 2022 con un saldo de Bs. 1.534 miles, mostrando un aumento de 211% con respecto a diciembre de 2021, mayor que el decrecimiento de 23% del primer semestre del año anterior. En cuanto al share de la Cartera de Crédito, pasó de 0,03% en diciembre de 2021 a 0,06% en junio de 2022, lo que significa una mejora en la posición del Banco de 0,03 puntos porcentuales.

El Banco contribuye con el desarrollo del país financiando a sectores productivos a través de la Cartera de Créditos Bruta, con un 86,8% a Créditos Comerciales, 8,7% a Créditos al Consumo y 4,5% a Créditos a Microempresarios, principalmente.

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



Fuente: Información del Banco y cálculos propios

Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, la Intermediación Crediticia aumentó de 2,5% en diciembre de 2021 a 2,8% en junio de 2022, mientras que en el mismo período la morosidad se mantuvo en 0,01%.

Cuadro 4 Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad (%) Diciembre 2021 - Diciembre 2020			
Indicadores	Jun 2022	Dic 2021	Jun 2021
Intermediación Crediticia	2,8%	2,5%	6,8%
Morosidad	0,01%	0,01%	0,02%

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 primer semestre de 2022, se ubicó en Bs. 1.534.448,80, registrando un crecimiento de 212% al comparar el cierre de junio 2022 con el cierre del 2do. Semestre 2021 que, se ubicó en Bs. 492.939,73.

Al cierre de junio de 2022, el índice de Mora se ubicó en 0,015%, mostrando un incremento 0,009 puntos porcentuales, con respecto al cierre del segundo semestre de 2021. Es importante destacar que dicho indicador, es inferior tanto al promedio del Estrato Pequeño (5,36%); al promedio mostrado por los bancos de capital privado (4,24%), y también es inferior, al promedio de todo el Sector Bancario (0,49%).

En cuanto a las garantías, la Cartera de Créditos Bruta presenta una ajustada cobertura al cierre de junio 2022. La cobertura global es de 1,30 veces, en su mayoría constituida por fianzas. Por otro lado, solo el 15% de los créditos que la componen no posee Garantías recibidas relacionadas. El monto de créditos sin garantías asciende a Bs. 217.201,10.

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

Para el primer 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, notificamos que en este período no se presentaron operaciones que excedieran el citado porcentaje establecido en la ley.

Adicionalmente, operaciones activas realizadas por Tesorerías en el primer semestre, que superan el 5% del Patrimonio del Banco Caroní:

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

Descrip Inversión	Banco	Monto Bs.	Emisión	Vencimiento	Tasa	Plazo (días)
Overnight	BANESCO BANCO UNIVERSAL	1.225.000,00	31/03/2022	01/04/2022	10%	1
Overnight	BANCO DE VENEZUELA,	1.313.000,00	22/03/2022	23/03/2022	50%	1
Overnight	BANCO DE VENEZUELA,	1.430.000,00	20/04/2022	21/04/2022	2%	1
Overnight	BANCO DE VENEZUELA,	1.630.000,00	22/04/2022	25/04/2022	0,75%	3

Overnight	BANESCO BANCO UNIVERSAL	1.000.000,00	20/05/2022	23/05/2022	19%	3
Overnight	BANESCO BANCO UNIVERSAL	1.030.000,00	27/05/2022	31/05/2022	20%	4
Overnight	BANESCO BANCO UNIVERSAL	1.184.000,00	20/05/2022	23/05/2022	20%	3
Overnight	BANCO PLAZA	1.200.000,00	20/05/2022	23/05/2022	20%	3
Overnight	BANCO SOFITASA	1.250.000,00	19/05/2022	20/05/2022	75%	1
Overnight	BANCO SOFITASA	1.435.000,00	20/05/2022	23/05/2022	20%	3
Overnight	BANESCO BANCO UNIVERSAL	1.497.000,00	23/05/2022	24/05/2022	1%	1
Overnight	BANCO DEL TESORO, C.A.	2.155.000,00	19/05/2022	20/05/2022	120%	1
Overnight	BANESCO BANCO UNIVERSAL	3.000.000,00	19/05/2022	20/05/2022	75%	1
Overnight	BANCO PROVINCIAL	3.000.000,00	20/05/2022	23/05/2022	19%	3

Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 68.643 miles, al cierre del primer semestre de 2022, lo que representa un crecimiento de Bs. 44.059 miles (179%) con relación a diciembre de 2021 cuando cerró en Bs. 24.584 miles. Este crecimiento fue mayor que el del primer semestre del año anterior de 118%. En cuanto al crecimiento anual al 30 de junio de 2022, fue de Bs. 56.370 miles (459%).

El comportamiento del Pasivo, estuvo determinado básicamente por el desempeño de las Captaciones del Público, las cuales finalizaron el primer semestre de 2022 con un saldo de Bs. 54.589 miles. El crecimiento de las Captaciones del Público en Bs. 36.349 (199%) al cierre del primer semestre de 2022, fue mayor que el crecimiento en el primer semestre del año anterior (174%). Las Captaciones del Público finalizaron el primer semestre de 2022 con una participación de mercado de 0,33%, lo que representa un aumento de 0,15%, con respecto al 0,18% del cierre del segundo semestre de 2021.

Al cierre de junio de 2022, 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 66,9% del total de los depósitos, mostrando un crecimiento en el primer semestre de 2022 de 180% y un crecimiento interanual del 451%, cerrando con un saldo de Bs. 36.516 miles; mientras los Depósitos de Ahorro continúan la tendencia alcista de su participación en las Captaciones del Público, de 23,8% en junio de 2021, a 28,4% en diciembre de 2021 y de 32,8% en el primer semestre de 2022, cerrando con un saldo de Bs. 17.930 miles. Los Depósitos a Plazo se han mantenido sin participación en las captaciones, en los últimos semestres de junio y diciembre 2021 y junio 2022, sin monto de depósitos.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 14.295 miles al 30 de junio de 2022, lo que representa un aumento de 698% en relación a diciembre de 2021 comparado con 387% en el primer semestre de 2021. El crecimiento anual a junio de 2022 fue de 691%. La participación de los Depósitos Oficiales en las Captaciones del Público al mes de junio de 2022 representó un 26,2%.

Patrimonio

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs. 20.625 miles al cierre del primer semestre de 2022, disminuyendo en Bs. 7.269 miles (26%) con relación a diciembre de 2021 y tuvo un crecimiento de Bs. 17.405 miles (168%) en el primer semestre de 2021.

Por su parte, el Indicador Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 40,59% al 30 de junio de 2022, lo que muestra un decrecimiento de 40,37 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2021 y de 79,17 puntos porcentuales cuando se compara con el 30 de junio del año anterior.

Fideicomiso

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre del primer semestre de 2022 sumaron Bs. 763 miles, evidenciando un crecimiento de Bs. 386 miles (102%) respecto a diciembre de 2021 y de Bs. 639 miles (516%) con respecto a junio de 2021.

Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 1.483 miles al cierre del primer semestre de 2022, mostrando una disminución de Bs. 602 miles (29%), con relación a diciembre de 2021. Comparado con el primer semestre de 2021, el crecimiento fue de 235%. Con respecto al año, al mes de junio de 2022, el decrecimiento fue 13%, por un monto de Bs. 226 miles.

Del total de Ingresos Financieros, al cierre del primer semestre de 2022, los Ingresos por Cartera de Créditos representaron un 19% y se ubicaron en Bs. 289 miles, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores representaron 80% cerrando en Bs. 1.193 miles.

Entre tanto, los Gastos Financieros del primer semestre de 2022, alcanzaron Bs. 2.755 miles, disminuyendo Bs. 337 miles (11%), con relación a diciembre de 2021. Lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. -1.272 miles, que mostró una reducción de Bs. 265 miles (26%) con relación a diciembre de 2021.

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs 13.522 miles, con un aumento de 53% respecto a diciembre de 2021. Del total de Gastos de Transformación, 37,1% corresponden a Gastos de Personal (Bs. 5.016 miles) y 60,9% a Gastos Generales y Administrativos (Bs. 8.235 miles).

En definitiva, el Resultado Neto del Banco, al cierre del primer semestre de 2022, fue de Bs. 442 miles, aumentando 386% con respecto a diciembre de 2021 y 818% en relación a junio de 2021. En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) resultó en 1,51% a junio de 2022, en diciembre de 2021 en 0,35% y en junio de 2021 en 0,50%. El Retorno en Patrimonio (ROE) se ubicó en 3,23% en junio de 2022, 0,54% en diciembre de 2021 y 0,73% en junio de 2021.

INDICADORES FINANCIEROS

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

Cuadro 5 Principales Indicadores Financieros (%)

	JUN 2022	DIC 2021	JUN 2021
PATRIMONIO			
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	40,59%	80,96%	119,76%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	299,95%	116,09%	79,28%
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	3,03%	9,42%	2,84%
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito Bruta	0,01%	0,01%	0,02%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA			
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Act. Productivo Bruto Promedio	113,69 %	71,74%	63,28 %
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros	893,44 %	296,88%	153,12 %
RENTABILIDAD			
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	1,51%	0,35%	0,50%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	3,23%	0,54%	0,73%
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	98,13%	131,71%	153,78%
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público	100,82%	137,73 %	163,08%

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 Junio 2022 (MM Bs.)	Sector Bancario Junio 2022 (MM Bs.)	Banco Caroní en el Sector Bancario Junio 2022 (%)
Créditos Comerciales	1.132	2.031.330	0,07%
Créditos al Consumo	134	107.817	0,12%
Créditos para Vehículos	0	3.539	0,00%
Créditos Hipotecarios	0	51.966	0,00%
Créditos a Microempresarios	68	209.101	0,03%
Créditos Agrícolas	0	556.706	0,00%
Créditos al Turismo	0	6	0,00%
Créditos de Manufacturas	0	1.890	0,00%
Total Cartera de Créditos Bruta	1.534	2.962.355	0,05%

Fuente: Sudeban y cálculos propios.

OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL PRIMER SEMESTRE 2022

Banco Caroní C.A, comprometido con la transformación digital para brindar más facilidades en el uso los productos y servicios del banco, en este primer semestre del 2022 amplió las opciones de servicios en su plataforma a través de Click Caroní, colocó a disposición de nuestros clientes, personas naturales y jurídicas, **Transferencia Inmediata** a fin de que las transferencias a otros bancos puedan realizarse al instante, de forma rápida y segura. También se incorporó el **Pagos de Servicios** iniciando con la operadora **Digitel** donde nuestros clientes puedan pagar este servicio cómodamente desde cualquier dispositivo electrónico, la línea telefónica móvil, fija y de datos de internet.

Adicionalmente habilitó para el producto cuenta Moneda Extranjera la opción de compra y venta de divisas en línea a través de Click Caroní, bajo el esquema de Menudeo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV).

En este primer semestre de 2022 **¡Entramos en nuestra redes Sociales!** A partir de ahora Banco Caroní podrá interactuar con todos los clientes a través de nuestros perfiles en: Facebook, Twitter e Instagram. Donde encontraran toda la información que requieran acerca de nuestros productos, servicios. A través de    **@bancocaroni_ve**

Mantenemos 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.

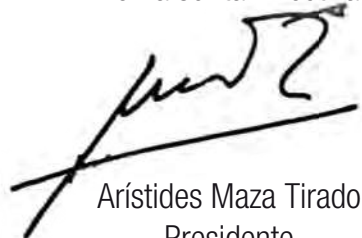
El Protocolo se mantiene tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Información general sobre COVID-19.
- Medidas y acciones generales para la prevención del COVID-19 dentro de todas las áreas y oficinas.

Para Finalizar, en nombre de la Junta Directiva agradezco 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 30 días del mes de septiembre de 2022

Por la Junta Directiva



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

BALANCES COMPARATIVOS AÑOS 2020 - 2021 (expresado en bolívares)

Balances Generales Comparativos de los dos (2) últimos años				
ACTIVO	JUN 2022	DIC 2021	JUN 2021	DIC 2020
DISPONIBILIDADES	53.565.637	24.024.364	19.118.120	6.314.793
Efectivo	12.413.630	3.185.296	505.468	267.567
Banco Central de Venezuela	21.261.900	4.033.963	4.888.064	1.953.312
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	19.887.443	16.805.105	13.724.588	4.092.852
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	2.664	0	0	1.062
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.016.248	19.602.328	15.433.855	5.347.868
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	378.096
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	15.650.961	12.989.029	11.058.980	3.773.778
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.894.230	5.516.169	3.478.882	1.195.993
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	1	1
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.487.972	446.525	578.732	754.685
Créditos Vigentes	1.534.222	492.910	595.528	768.942
Créditos Reestructurados	0	0	0	0
Créditos Vencidos	227	30	94	394
Créditos de Litigio	0	0	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-46.477	-46.415	-16.890	-14.651
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	770.197	632.754	540.048	186.273
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	759.707	630.773	538.982	184.607
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	8.204	1.086	782	1.547
Comisiones por Cobrar	2.286	895	284	122
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	0	0	-3
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	4.853.214	3.452.314	2.000.655	194.204
OTROS ACTIVOS	7.574.694	4.320.338	2.383.638	3.205.868
TOTAL DEL ACTIVO	89.267.962	52.478.623	40.055.048	16.003.691
PASIVO	JUN 2022	DIC 2021	JUN 2021	DIC 2020
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	54.588.806	18.239.776	8.719.898	3.184.022
Depósitos en Cuentas Corrientes	36.515.651	13.034.275	6.630.812	2.594.705
Cuentas Corrientes No Remuneradas	24.859.765	8.258.396	4.819.943	1.774.518
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.373.141	1.009.538	557.021	242.409
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N	1.365.597	1.609.427	1.252.888	577.458
Depósitos y Certificados a la Vista	89.256	1.700	960	320
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	8.827.892	2.155.214	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	143.440	29.857	18.029	12.180
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	17.929.715	5.175.644	2.071.057	577.137
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	6.613.182	3.231.246	165.608	1.098.528
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.613.182	3.231.246	165.608	1.098.528
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	650	19	8	3
Gastos por pagar por captaciones del público	650	19	8	3
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	7.440.132	3.112.952	3.387.088	1.344.094
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	68.642.770	24.583.993	12.272.602	5.626.647
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO	JUN 2022	DIC 2022	JUN 2021	DIC 2020
CAPITAL SOCIAL	0	0	0	0
CAPITAL PAGADO	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	0	0
RESERVA DE CAPITAL	0	0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	26.553.353	33.152.094	31.374.831	11.587.349
RESULTADOS ACUMULADOS	543.787	150.595	69.712	-21.423
	-6.471.948	-5.408.059	-3.662.097	-1.188.883
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0	0	0
TOTAL PATRIMONIO	20.625.192	27.894.630	27.782.446	10.377.043
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	89.267.962	52.478.623	40.055.048	16.003.691
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	763.015	376.808	123.803	49.713
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	91.598	35.665	17.816	3.663
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20.289.863	16.891.570	10.864.705	4.001.710
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 31/12/2020 (expresado en bolívares)	JUN 2022	DIC 2021	JUN 2021	DIC 2020
INGRESOS FINANCIEROS	1.483.133	2.085.266	1.708.732	510.132
Ingresos por Disponibilidades	0	0	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.193.490	1.208.481	891.543	186.451
Ingresos por Cartera de Créditos	289.100	876.591	817.135	323.651
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	543	194	54	30
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	-2.754.920	-3.091.966	-1.440.928	-326.854
Gastos por Captaciones del Público	-1.460.697	-539.173	-142.700	-31.691
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	-355.677	-618.172	-726.489	-142.195
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	-938.546	-1.934.621	-571.739	-152.968
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-1.271.787	-1.006.700	267.804	183.278
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	-62	-27.107	-198	-5.214
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	-62	-27.107	-198	-5.214
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-1.271.849	-1.033.807	267.606	178.064
Otros Ingresos Operativos	15.500.836	8.198.517	2.484.971	461.397
Otros Gastos Operativos	-236.870	-214.276	-90.204	-21.469
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.992.117	6.950.434	2.662.373	617.993
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-13.521.712	-8.836.037	-2.648.914	-596.750
Gastos de Personal	-5.015.933	-2.925.209	-689.779	-143.004
Gastos Generales y Administrativos	-8.234.903	-5.721.899	-1.926.595	-433.397
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-95.274	-42.591	-16.981	-4.790
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-175.602	-146.338	-15.559	-15.559
MARGEN OPERATIVO BRUTO	470.405	-1.885.603	13.459	21.243
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	3.668	7.419	39.605	1.191
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	-31.201	-16.027	-4.963	-543
MARGEN OPERATIVO NETO	442.872	-1.894.211	48.101	21.891
Ingresos Extraordinarios	0	1.985.092	0	0
Gastos Extraordinarios	-1.084	0	-4	-15
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	441.788	90.881	48.097	21.876
Impuesto Sobre la Renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO	441.788	90.881	48.097	21.876
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0			
Junta Directiva	22.089	4.544	2.405	1.093
Reserva Legal	0		-	-
Aporte Losep	4.418	909	481	219
Aporte Social	22.089	4.544	2.405	1.094
Resultado Acumulado	393.192	80.884	42.806	19.470

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 2022; en acato a la Normativa 063.15 emanada por la Sudeban y con carácter vigente garantizar el cumplimiento de las instrucciones recibidas en la circular SIB-DSB-CJ-OD-04237 generada por el estado de alarma declarado producto de la pandemia Covic-19 y sus variantes.

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

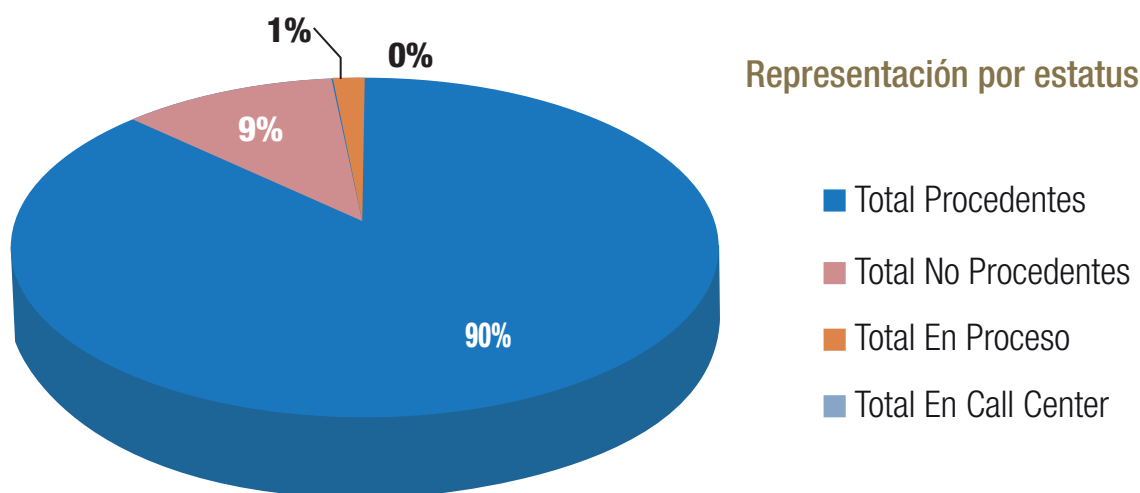
1. Atención y seguimiento a los tiempos de respuesta.
2. Monitoreo del acopio de expedientes.
3. Envío de Reconsideraciones de Reclamos No procedentes solicitados por la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario.
4. Respuesta a Comunicaciones Oficiales.

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 ENERO-JUNIO 2022

TIPO DE RECLAMO	Enero-Junio		Valor % del total
	CANTIDAD	MONTO	
ATM	5	80,00	0%
POS	1321	178.924,04	98%
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	0	0,00	0%
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	0	0,00	0%
CHEQUE SUSTRAIDO Y COBRADO	0	0,00	0%
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	14	726,45	1%
DEBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	2	110,00	0%
RECLAMO POR SERVICIO	0	0,00	0%
OPERACIONES NO ACREDITADAS CUENTA	0	0,00	0%
TDC	0	0,00	0%
PAGO MOVIL	2	332,00	0%
TOTAL:	1.344	180.172	-
TOTAL PROCEDENTE:	1209	51836	90%
TOTAL NO PROCEDENTE:	125	127750	9%
TOTAL EN PROCESO:	10	586	1%
TOTAL EN CALL CENTER:	0	0	0%
TOTAL GENERAL:	1.344	180.172,49	-



En la distribución por tipo de reclamo se evidencia que el 98 % 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 satisfactoria; a pesar de los factores externos vividos producto de la nueva normalidad.

Del total de reclamos recibidos y tramitados durante el primer semestre 2022, se cuantificaron **1.344** casos a través del Sistema SIRC; de los cuales **1.209** representan el 90,00 % de reclamos con veredicto “Procedente” con una sumatoria que asciende a Bs. 51.836,00; a su vez se concluyó el semestre con un 10,00 % representado en 135 reclamos “No Procedentes” por la cantidad de Bs. 128.336,49 no evidenciándose reclamos pendientes por respuesta o “en proceso”.

2. Monitoreo del acopio de expedientes.

Motivado a la nueva normalidad producto de la cuarentena, se implementó el acopio de expedientes de reclamo de forma digital a través del buzón de correo atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve, en cumplimiento a la circular SIB-DSB-CJ-OD-04237, cubriendo con esta medida todos aquellos reclamos ingresados por 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 que el área solucionadora consideró no procedentes, y cuyo veredicto no haya sido conforme para el cliente. Para el periodo I-2022 la Defensoría recibió la totalidad de 4 solicitudes de Reconsideración, las cuales se describen a continuación:

DEFENSOR DEL CLIENTE Y USUARIO BANCARIO RECLAMOS RECONSIDERADOS I SEMESTRE 2022												
	Agencia Receptora	Datos del cliente	Cedula de Identidad	Nro. del Reclamo	Fecha del Reclamo SIRC	Fecha de entrega del Expediente	Monto	Tipo de Reclamo	VEREDICTO DEFENSOR		Fecha de Reintegro	Veredicto Recibido en la UACUB
									Procedente	No procedente		
									Fecha del documento			
Enero												
1	Oficina Principal	Karelys Bermúdez	14.012.679	326.805	13/09/2021	19/01/2022	617,00	Transaccion pos		Reiterado No Procedente		31/01/2022
Febrero												
1	El Tigre	Jose Padrón	8.552.620	327.186	02/12/2021	10/02/2022	200,00	Transaccion pos		Reiterado No Procedente		24/02/2022
1	Alta vista	Igor Fernández	12.128.323	327.139	24/11/2021	02/02/2022	29,50	Transaccion pos	Procedente		23/02/2022	23/02/2022
Junio												
1	Ciudad Piar	Victoria Bonalde	16.219.648	329.391	27/04/2022	03/06/2022	46,50	Transaccion pos		Reiterado No Procedente		09/06/2022
						PROCEDENTE	NO PROCEDENTE	TOTAL CASOS				
Cantidad:						1	3	4				
Monto:												

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 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; así como la continuidad en la atención presencial brindada en toda nuestra red de oficinas.

TARJETAS DE CRÉDITO

Durante el primer semestre del año 2022, tarjetas de crédito proceso la cantidad de **58.560 transacciones por los distintos canales disponibles (POS, ATM, Internet)**. En este periodo el área no presentó actividad de reclamo en los canales disponibles señalados, a través de este medio de pago.

TIPO DE RECLAMOS	Nº CASOS PROCEDENTES	MONTOS PROCEDENTES (Bs.)	Nº CASOS NO PROCEDENTES	MONTOS NO PROCEDENTES (Bs.)	JULIO/DICIEMBRE 2021	
CONSUMO ATM	0	0	0	0	0	0
CONSUMO DUPLICADOS	0	0	0	0	0	0
CONSUMO (INTERNET)	0	0	0	0	0	0
CONSUMO O MONTOS NO RECONOCIDOS (POS)	0	0	0	0	0	0
TOTAL DE RECLAMOS	0	0	0	0	0	0



Márquez, Perdomo & Asociados
Miembro de Crowe Global

Calle Los Laboratorios,
Urb. Los Ruices,
Edificio Ofinsa, 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

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 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 30 de junio 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 (VE N-NIF).

**Énfasis en unos asuntos**

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

Como se indica en la Nota 12, a los estados financieros adjuntos, durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2021, el Banco reconoció ingresos extraordinarios en el estado de resultados por Bs. 1.985.092, generados por ventas de bienes inmuebles, que se encontraban registrados como bienes fuera de uso desde el semestre terminado el 30 de junio de 2021, por el cierre de las agencias que allí funcionaban y otras propiedades. Al 30 de junio de 2022, el rubro de acumulaciones y otros pasivos, incluye una parte de los ingresos reconocidos previamente en los resultados acumulados por Bs. 1.374.485, debido a que por instrucciones contenidas en el Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03147, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, instruyó al Banco a realizar dicha reclasificación de los ingresos que corresponden únicamente a la venta de las agencias, de conformidad con lo previsto en el manual de contabilidad para instituciones bancarias.

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.

A la fecha de emisión de los estados financieros, de conformidad con el Convenio Cambiario N° 1, al 1° de septiembre de 2022, el tipo de cambio oficial del dólar de los Estados Unidos de América y el bolívar es de Bs. 7,8922 por US\$ 1, el cual es mayor al tipo de cambio existente al 30 de junio 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, incluidos los provenientes al 30 de junio de 2022, 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

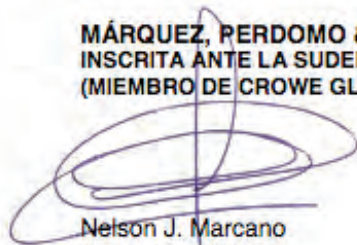
Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una 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

05 de septiembre de 2022
Puerto Ordaz, República Bolivariana de Venezuela
Boar082210

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 03 de diciembre de 2020, conforme actas N° 80 y 98-A, 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 2022.

Durante el semestre antes mencionado, se realizó la "Asamblea General Ordinaria de Accionistas" celebrada el día 31 de mayo de 2022, de acuerdo a la "Convocatoria" publicada en los medios de Circulación Nacional *El Universal* y *Últimas Noticias* con fecha 05 de mayo de 2022 y, en el periódico de Circulación Regional *Primicia*, con fecha 06 de mayo 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, artículo 15 de la Resolución N° 063.11 de fecha 18 de febrero de 2011 y en concordancia, con los Oficios Nros. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01824 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02263 de fechas 30 de marzo y 20 de abril de 2022, respectivamente, emanados de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

La asamblea celebrada en fecha 31 de mayo de 2022, resultó conforme. A la fecha de este informe, el Banco, está 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 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.

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 2022 se ubican en Bs. 46.477 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 30 de junio 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 junio 2022, se ubicó en Bs. 27.289.575; 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. 101, 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 junio 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 30 de junio de 2022 fue de Bs. 441.788; 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 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 30 de junio 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 05 de septiembre de 2022, 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 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, 07 de septiembre de 2022.

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 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 30 de junio 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.

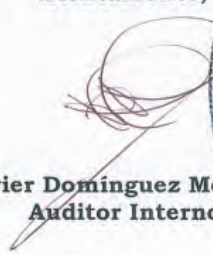
En materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PCLC/FT/FPADM), se ha examinado los procedimientos establecidos por el Banco, aplicables en las distintas áreas y dependencias administrativas, 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 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 siete (07) días del mes de septiembre de 2022.

Atentamente,


Javier Domínguez Montilla
Auditor Interno



FECHA	Nro Circular/Oficio
06/01/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00043
14/01/2022	SIB-II-GGIR-GRT-00136
27/01/2022	SIB-DSB-CJ-PA-00357
07/02/2022	UNIF-DDG-DIF-2022-00376
07/02/2022	SIB-II-CCSB-00555
07/02/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00537
22/02/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00915
04/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01107
08/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01131
09/03/2022	SIB-DSB-CJ-PA-01198
09/03/2022	SIB-DSB-CJ-PA-01148
10/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01258
10/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01257
11/03/2022	SIB-II-CCSB-01298
18/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01496
24/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01629
24/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01630
25/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01692
30/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01824
30/03/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01825
20/04/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02263
20/04/2022	SIB-II-GGR-GNP-02291
26/04/2022	SIB-DSB-CJ-PA-02399
04/05/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02576
05/05/2022	SIB-DSB-CJ-PA-02648
09/05/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02684
18/05/2022	SIB-DSB-CJ-PA-02907
26/05/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03147
27/05/2022	SIB-DSB-OPCLC-03193
31/05/2022	SIB-II-CCSB-03221
02/06/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03327
03/06/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03348
09/06/2022	SIB-DSB-OAC-AGRD-03883
14/06/2022	SIB-DSB-CJ-OD-03923
30/06/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04196
30/06/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04197
06/07/2022	SIB-DSB-CJ-PA-04243
06/07/2022	SIB-DSB-CJ-PA-04244
11/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04401
14/07/2022	SIB-DSB-OAC-AGRD-04551
20/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04756
20/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04757
20/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04758
29/07/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05072
01/08/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05136
16/08/2022	SIB-II-CCSB-05633
17/08/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05657
17/08/2022	SIB-II-GGR-GIDE-05748
18/07/2022	SIB-DSB-CJ-PA-05848
19/08/2022	SIB-II-GGIR-GRT-05907
29/08/2022	SIB-II-GGIR-GRT-06156
30/08/2022	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06210

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. Almendrán, 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 CONCRESA ●

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 DE SUCURSALES Y AGENCIAS

Armando Méndez

VICEPRESIDENTE REGIÓN GUAYANA

Carmen Gómez

VICEPRESIDENTE REGIÓN NORORIENTE

Iván Vargas

VICEPRESIDENTE REGIÓN ISULAR

Bertha Hernández

VICEPRESIDENTE REGIÓN SURORIENTE

Ivan Vargas (E)

VICEPRESIDENTE REGIÓN CAPITAL

Antonietta Pontarelli

VICEPRESIDENTE REGIÓN CENTRO

Luz Acosta

VICEPRESIDENTE REGIÓN OCCIDENTE

Mónica Pérez

VICEPRESIDENTE REGIÓN LLANOS OCCIDENTALES

Carlos Morillo (E)

VICEPRESIDENTE BANCA DE EMPRESAS

Tito Salas

VICEPRESIDENTE BANCA EDUCACIÓN Y SALUD

Tito Salas (E)

VICEPRESIDENTE DE CRÉDITO

Raúl Espinel

VICEPRESIDENTE DE TARJETAS DE CRÉDITO

Orlando Tovar (E)

VICEPRESIDENTE DE FIDEICOMISO

Orlando Tovar

VICEPRESIDENTE DE TESORERÍA

Yanitza Maurera

VICEPRESIDENTE DE MERCADEO

Raúl Espinel (E)

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