

# INFORME 2DO. SEMESTRE 2023



	Página
Junta Directiva	3
Convocatoria	4
Informe de la Junta Directiva	5
Pronunciamiento sobre los Informes de Riesgo Crediticio	18
Operaciones Activas que superan el 5% del Patrimonio de Banco Caroní	19
Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera Crediticia Estados Financieros	20
Estados Financieros	22
Informe de Reclamos y Denuncias	25
Informe del Auditor Externo	28
Informe de los Comisarios	31
Informe del Auditor Interno	34
Oficios recibidos de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	36
Disposición de los Canales Electrónicos y Red de Agencias	37
Administración Interna	40



**PRESIDENTE** 

**VICEPRESIDENTE** 

Arístides Maza Tirado

Edmund Kabchi Murgus

**SUPLENTE** 

**SUPLENTE** 

Octavio Maza Duerto

Edmundo Kabchi Zakia

**DIRECTORES PRINCIPALES** 

**DIRECTORES SUPLENTES** 

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

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

### **SECRETARIO**

César Contreras

### **COMISARIOS**

### **PRINCIPAL**

**SUPLENTES** 

Tatiana Carolina Lillo Varas Mary Carmen Villarroel Campos Ángel E. Flores Marchan Maribel Caraballo

### **AUDITORES EXTERNOS**

Crowe

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 que tendrá lugar en la Sala de Reuniones del Banco, ubicada en la Mezzanina del Edificio Multicentro Banco Caroní, en la Av. Vía Venezuela, Ciudad Guayana, Municipio Autónomo Caroní, del Estado Bolívar, el día Lunes 25 de Marzo de 2024, hora 1:00 p.m., para tratar y deliberar sobre el siguiente orden del día:

**PRIMERO:** Considerar y resolver sobre el Informe Cuentas y Balances que presenta la Junta Directiva acerca de las actividades del Instituto durante el Segundo Semestre de 2023, con vista a los informes de: Comisarios, Auditores Externos y Auditor Interno.

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

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

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

**QUINTO:** Considerar y resolver sobre el nombramiento y/o ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario Principal y Suplente.

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 Nº 063.11 emanada de Sudeban en fecha 18 de Febrero de 2011.

Ciudad Guayana, 31 de Enero de 2024.

Por la Junta Directiva:

Aristides Maza Tirado Presidente

Vicepresidente



### **ESTIMADOS ACCIONISTAS:**

En nombre de la Junta Directiva de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, me complace presentar a esta Asamblea los resultados financieros correspondientes al segundo semestre de 2023.

### **Entorno Económico**

A la fecha de la publicación de este informe, sólo se encuentran publicadas por el Banco Central de Venezuela (BCV) las cifras correspondientes a:

- Liquidez Monetaria (diciembre 2023).
- Tasa de Cambio (29 de diciembre 2023)
- Indice Nacional de Precios al Consumidor (cierre del año 2023).
- Reservas Internacionales (diciembre 2023).

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.

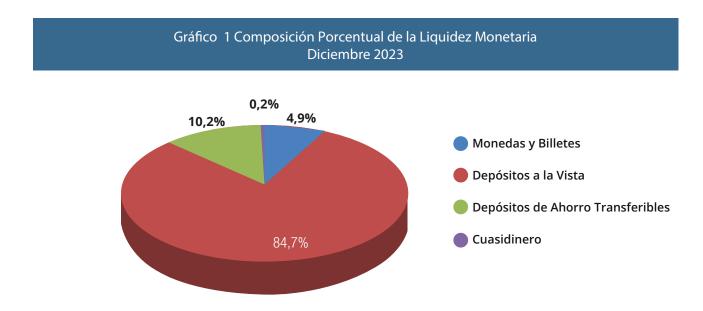
### **SECTOR INTERNO**

### Liquidez Monetaria (M2)

Al cierre de diciembre de 2023, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 70.022.978 miles, lo que se traduce en un incremento de 82,2% con relación a junio de 2023 y de 272,3% con respecto a diciembre de 2022. Estas cifras presentan una aceleración de las emisiones de dinero para financiar el gasto público y contener el precio del dólar por la intervención bancaria.

El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de diciembre de 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 84,7%, Monedas y Billetes 4,9% y Depósitos de Ahorro Transferible 10,2%) y el Cuasidinero 0,2%.





Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

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

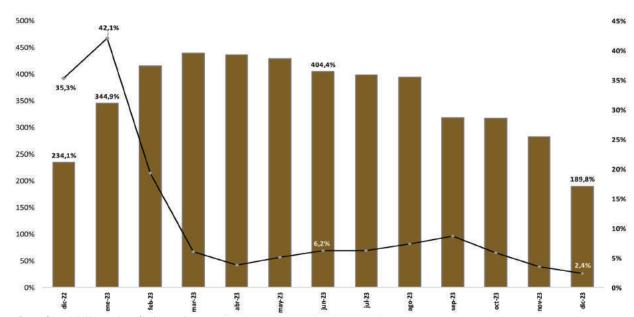
La tasa de cambio oficial publicada por el BCV para el cierre del segundo semestre de 2023 fue de 35,93 Bs./US\$, con una variación de 29,0%, con respecto a junio de 2023 cuando cerró en 27,85 Bs./US\$. Comparado con el cierre del segundo semestre de 2022, la tasa fue de 17,27 Bs./US\$, con una variación anual a diciembre de 2023, de 107,9%.

### Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC)

Al cierre del año 2023 el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) registró una variación anual de 189,8% retrocediendo de la variación anual observada de 234,1%, en el año 2022.

Para el mes de diciembre de 2023, la variación mensual del INPC fue de 2,4%, la menor del año 2023. Durante este año, en el mes de enero, se produjo la mayor variación mensual del INPC (42,1%), que fue disminuyendo a un dígito, a partir del mes de marzo, hasta el mes de diciembre, como consecuencia de las restricciones del crédito bancario, flexibilidad de los controles a la economía, la devaluación de la moneda y el menor gasto en bolívares para mantener la estabilidad del tipo de cambio.





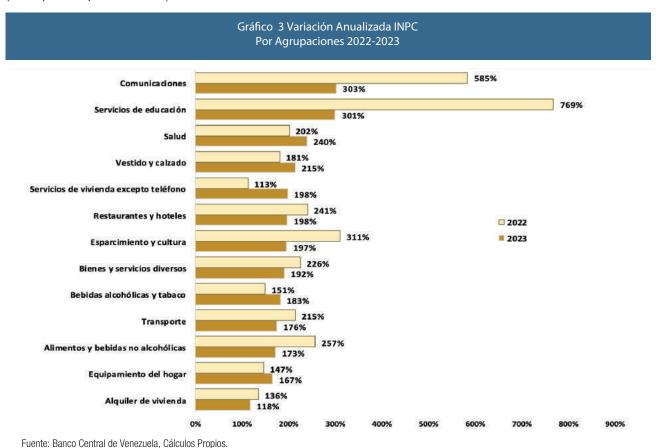
Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

Al evaluar el INPC del año 2023, por agrupaciones, se observa que 4 de las 13 categorías que integran el índice, registraron variaciones mayores al promedio (205%). Dichas categorías son: Comunicaciones (303%), Servicios de educación (301%) Salud (240%) y Vestido y calzado (215%). Por su parte, los componentes que mostraron una menor variación, entre otras, fueron: Transporte 176%, Alimentos y Bebidas no Alcohólicas 173%, Equipamiento del Hogar 167% y Alquiler de Vivienda (118%).173%, Equipamiento del Hogar 167% y Alquiler de Vivienda (118%).

SECTOR	2023
Comunicaciones	303%
Servicios de educación	301%
Salud	240%
Vestido y calzado	215%
Servicios de vivienda excepto teléfono	198%
Restaurantes y hoteles	198%
Esparcimiento y cultura	197%
Bienes y servicios diversos	192%
Bebidas alcohólicas y tabaco	183%
Transporte	176%
Alimentos y bebidas no alcohólicas	173%
Equipamiento del hogar	167%
Alquiler de vivienda	118%



En resumen, la mayoría de las categorías que componen el Índice de Precios al Consumidor, mostraron decrecimientos con relación al año 2022, exceptuando los que mostraron incremento: Equipamiento del Hogar (20 puntos porcentuales), Servicios de Vivienda excepto Teléfono (85 puntos porcentuales), Vestido v Calzado (33 puntos porcentuales), Salud (39 puntos porcentuales) y Servicios de vivienda excepto teléfono (85% puntos porcentuales).:



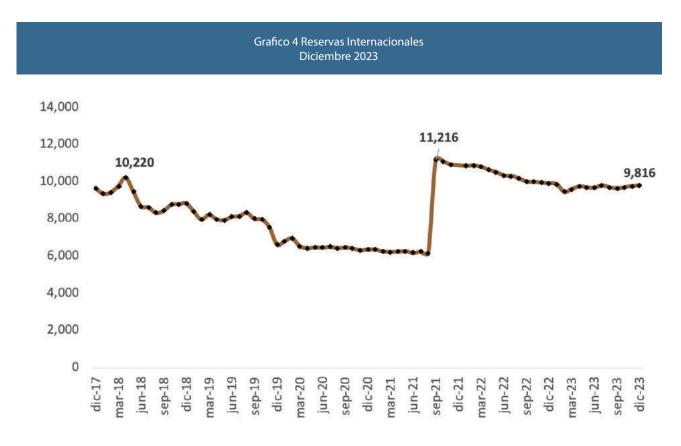
### SECTOR EXTERNO

### Reservas Internacionales

Al cierre de diciembre del año 2023, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 9.816 millones, lo que significó un incremento del 1,5% con relación al cierre de junio de 2023, ubicadas en US\$ 9.674 millones, y una reducción de 1,1% respecto a diciembre de 2022, cuando se ubicaron en US\$ 9.924 millones.

El total de reservas del BCV, en diciembre 2023, se ubicó en US\$ 9.813 millones, (incluye una asignación del Fondo Monetario Internacional (FMI), mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM).





Fuente: Banco Central de Venezuela, Cálculos Propios.

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

Según el último Boletín de Prensa publicado en marzo de 2023, 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	MAR-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. 328.409.830 miles, lo que significa un incremento de Bs. 103.442.580 miles (46,0%) respecto a junio de 2023, y de Bs. 198.193.100 (152,2%) con relación a diciembre de 2022.

Al contrastar las cifras con el cierre de junio de 2023, se evidencia que el avance en los activos estuvo determinado por el aumento en las Inversiones en Títulos Valores en Bs. 32.776.290 mil (30,1%), impulsado por el alza de la tasa de cambio oficial de Bs./US\$ 27,85 en junio 2023 a Bs./US\$ 35,93 en diciembre 2023, el aumento de las Disponibilidades en Bs. 30.080.120 mil (48,2%), impulsado principalmente por la expansión de la Liquidez, y el aumento de la Cartera de Créditos en Bs. 23.133.130 mil (83,6%), debido al aumento de los créditos comerciales.

Con relación a la composición del activo, al 31 de diciembre 2023, la mayor participación la tienen las Inversiones en Títulos Valores (43,13%) y las Disponibilidades (28,15%), que sumadas representan el 71,28% del total activo del sistema, seguida por la Cartera de Créditos con 15,47%. En cuanto a las variaciones en la participación, comparada con el primer semestre de 2023, las Disponibilidades aumentaron 0,43 puntos porcentuales mientras que las Inversiones en Títulos Valores disminuyeron en -5,26 puntos porcentuales y la Cartera de Crédito aumentó 3,17 puntos porcentuales en el mismo período.

La Cartera de Créditos Bruta del Sector se ubicó en Bs. 53.324.100 mil, al cierre de diciembre 2023, mostrando un incremento del 81,9% con relación al cierre de junio de 2023 y de 290,6% con relación al cierre de diciembre del año anterior.

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.



7,1% 15,2%

Créditos Comerciales

Créditos al Consumo

Créditos al Hipotecarios

Créditos a Microempresarios

Créditos Agrícolas

Grafico 5. Composición Porcentual de la Cartera de Créditos del Sector Bancario

Fuente: Sudeban y cálculos propios

Con relación al Índice de Morosidad (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), al cierre de diciembre de 2023, se ubicó en 1,96% lo que representó una disminución de -0,53 puntos porcentuales con relación a junio de 2023 (2,49%) y una disminución de 1,05 puntos porcentuales con relación al cierre de diciembre de 2022 (3,01%).

## Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Sector Bancario se ubicó, al cierre de diciembre de 2023, en Bs. 259.748.600 mil, lo que representa un incremento de 49,7% con respecto a junio de 2023 y un aumento de 160,5% con relación diciembre de 2022.

Las Captaciones del Público del Sector Bancario, al cierre de diciembre de 2023, representaron un 53,49% del total del pasivo cerrando en Bs. 138.930.470 mil, lo que significó un aumento de 64,3% con respecto a junio de 2023 y de 199,8% respecto a diciembre de 2022.



El comportamiento en las Captaciones estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 129.035.610 mil en diciembre de 2023, mostrando un incremento de 65,5% con relación al cierre del primer semestre del año 2023 y de 200,2% al compararlo con el cierre de diciembre de 2022. Dentro de los Depósitos a la Vista, las Cuentas en Divisas, conformadas por las Cuentas Corrientes según el Convenio Cambiario Nro. 20 y las Cuentas Corrientes Sistema Libre Convertibilidad, alcanzaron un monto de Bs. 63.648.120 mil en diciembre 2023, lo cual representa crecimientos de 50,9% y 139,3%, con respecto a los cierres de junio de 2023 y diciembre de 2022, respectivamente.

Por su parte, las Cuentas de Ahorro se ubicaron en Bs. 6.762.420 mil, creciendo 53,6% en el segundo semestre de 2023 y 189,7% con relación al cierre de diciembre de 2022.

Mientras, el saldo de los Depósitos a Plazo fue de Bs. 254.900 mil, lo que representa un incremento de 135,3% al compararlo con el cierre de junio de 2023 y un aumento de 301,7% con relación a diciembre de 2022.

En cuanto a la composición de las Captaciones, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 92,9% a diciembre de 2023, lo que representó un aumento de 0,7 puntos porcentuales con relación a junio de 2023. Cabe destacar que, entre los Depósitos a la Vista, las Captaciones en Divisas, representaron el 49,3% del total de las captaciones, disminuyeron su participación en un -4.8 puntos porcentuales de participación, con relación al cierre de junio 2023.

Por su parte, los Depósitos de Ahorro disminuyeron su participación en las captaciones en -0,41 puntos porcentuales en el segundo semestre de 2023, para un peso del 5,2% y los Depósitos a Plazo tuvieron una participación del 0,1% que se mantuvo durante los dos semestres de 2023.



Fuente: SAIF y cálculos propios

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, éstos se ubicaron en Bs. 14.869.630 mil aumentando 31,2% con relación al cierre de junio de 2023 y 405,3% respecto a diciembre de 2022. Dichos depósitos representan un 10,7% del total de Captaciones del Sector Bancario.

Al evaluar el comportamiento de las Captaciones con el desempeño de las Colocaciones, al cierre del segundo semestre de 2023, se registra un aumento del Índice de Intermediación Financiera del Sector (Cartera de



Créditos Bruta/ Captaciones del Público), el cual se ubicó en 38,4% aumentando 3,7 puntos porcentuales respecto al primer semestre de 2023 y 8,9 puntos porcentuales con relación al cierre de diciembre de 2022.

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

### Desempeño del Patrimonio

Al cierre de 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. 17.201.460 mil al 31 de diciembre de 2023, mostrando un crecimiento de 37,1% con relación al 30 de junio de 2023 y de 139,4% respecto al 31 de diciembre del año anterior.

### Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Sector Bancario, del segundo semestre de 2023, se ubicaron en Bs. 14.671.150 mil, aumentando 26,5% con relación al primer semestre del mismo año. Dicho incremento estuvo determinado principalmente por el aumento de los Ingresos por Cartera de Créditos en 22,5% al compararlo con el semestre anterior, los cuales representaron 90,6% del Total de los Ingresos Financieros.

Los Gastos Financieros al cierre del segundo semestre de 2023, acumularon un total de Bs. 3.136.020 mil aumentando 106,4% con relación al primer semestre de 2023. Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 11.535.130 mil, que representó un aumento de 14,5% respecto al primer semestre de 2023.

Los Gastos de Transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 15.451.630 mil al cierre de diciembre de 2023, aumentando 76,3% con relación al primer semestre del mismo año. Los Gastos Generales y Administrativos, que representaron un 64,4% de los Gastos de Transformación, se incrementaron en 79,0% respecto al cierre de junio de 2023; por su parte, los Gastos de Personal, con un peso de 34,6% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza del 71,9% con relación a junio del mismo año.

En definitiva, el Sector Bancario registró un Resultado Neto de Bs. 8.410.210 mil al cierre de diciembre de 2023, mostrando un incremento de 9,5% con relación al primer semestre del año 2023.



El Retorno en Activos (ROA) en diciembre de 2023 fue 5,99%, evidenciando una disminución de -2,32 puntos porcentuales, con respecto a junio de 2023, cuando el indicador cerró en 8,31%. Por su parte, el Retorno en Patrimonio (ROE), a diciembre 2023, se ubicó en 27,02% disminuyendo en -10,88 puntos porcentuales, con respecto a junio de 2023, cuando finalizó en 37,90%.

Cuadro 2. Indicadores de Rentabilidad del Sector Bancario (%)						
Indicador Dic 2023 Jun 2023 Dic 2022						
ROA	7,07%					
ROE	27,02%	37,90%	19,83%			

Fuente: SAIF.

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

### Desempeño del Activo

Al cierre del segundo semestre del año 2023, el Activo Total de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, se ubicó en Bs. 806.616 mil, lo que representa un crecimiento del 61,5% al compararlo con el semestre anterior y de 181,0% si lo comparamos con el segundo semestre de 2022.

Al comparar las cifras del segundo semestre de 2023 con las del primer semestre del mismo año, se observa que el aumento en el Activo estuvo impulsado por una parte: por el aumento en Bs. 168.626 mil (67,4%) de las Disponibilidades, Bs. 25.490 mil (26,2%) en las Inversiones en Títulos Valores, y el incremento en Bs. 65.921 mil (60,0%) de la Cartera de Créditos.

En cuanto a la composición del Activo al cierre de diciembre de 2023, la mayor participación la registraron las Disponibilidades que tuvieron un peso de 51,92%, lo que representó un aumento de 1,8 puntos porcentuales con respecto al cierre del primer semestre de 2023 y una disminución de -17,65% puntos porcentuales con respecto al cierre de diciembre de 2022. La Cartera de Créditos ocupó la segunda posición de participación, con un peso de 21,8%, lo que representa una disminución de -0,2 puntos porcentuales al compararlo con junio 2023 y un aumento de 16,6 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2022. Por su parte, las Inversiones en Títulos Valores, ocuparon la tercera posición de participación en los Activos con 15,21%, lo que representó una disminución de 4,3 puntos porcentuales con relación al cierre del primer semestre de 2023 y una disminución de 3,6 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2022.



La Cartera de Créditos Bruta cerró el segundo semestre de 2023, con un saldo de Bs. 179.281 mil, mostrando un aumento de 60,2% con relación al primer semestre de 2023 y 1.074,7% respecto a diciembre del 2022.

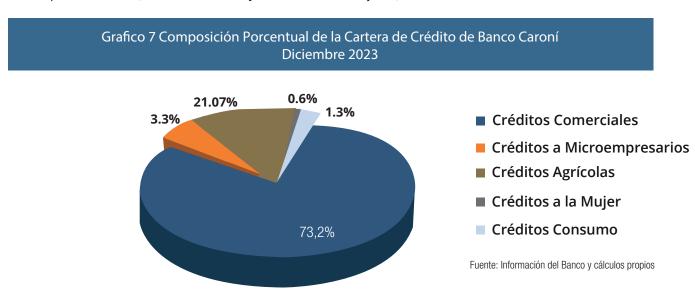
Cuadro 3 Estructura Porcentual del Activo Diciembre 2023 - Diciembre 2022							
Activo Dic 2023 Jun 2023 Dic 2022							
Disponibilidades	51,92%	50,10%	69,57%				
Inversión en Títulos Valores	15,21%	19,47%	18,81%				
Cartera de Créditos Neta	21,80%	22,01%	5,22%				
Intereses y Comisiones por Cobrar	0,68%	0,83%	0,72%				
Otros Activos         10,39%         7,58%         5,68%							
Total Activo	100,00%	100,00%	100,00%				

Fuente: Balances publicados y cálculos propios.

En cuanto al share de la Cartera de Crédito, para el segundo semestre de 2023, vario desde 0,11% en el año 2022, a 0,38% en junio de 2023, para cerrar en 0,34% en diciembre de 2023.

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.

El Banco Caroní contribuye con el desarrollo del país financiando a sectores productivos a través de la Cartera de Créditos Bruta, destinando un 73,2% a Créditos Comerciales, 21,7% a Créditos Agrícolas, 3,3% a Microempresarios un 1,3% al Consumo y Créditos a la Mujer 0,6%.





Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, al cierre del segundo semestre de 2023, el índice de Intermediación Crediticia se ubicó en 42,14%, con una disminución de -2,32% con relación al primer semestre del mismo año que se cerró en 44,46%; mientras que la morosidad aumento en 0,14%, respecto al 30 de junio de 2023.

Cuadro 4 Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad (%) Diciembre 2023 - Diciembre 2022						
Indicador Dic-23 Jun-23 Dic-22						
Intermediación Crediticia	44,46%	11,08%				
Morosidad	0,14%	0,00%	0,01%			

Fuente: Información del Banco y cálculos propios.

### Desempeño del Pasivo

Al cierre de diciembre de 2023, el Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 499.036 mil, lo que representa un crecimiento de 62,4% con relación al cierre de junio de 2023 y de 195,3% respecto al cierre de diciembre del año anterior.

El comportamiento del Pasivo, estuvo determinado básicamente por el desempeño de las Captaciones del Público, las cuales finalizaron el segundo semestre de 2023 con un saldo de Bs. 425.491 mil. Las Captaciones crecieron 69,0% durante el segundo semestre de 2023 y 209,0% con respecto al cierre del segundo semestre de 2022.

Las Captaciones finalizaron el segundo semestre del 2023 con una participación de mercado de 0,31%, con un aumento de 0,01 puntos porcentuales con respecto al primer semestre de 2023 y con un aumento de 0,01 puntos porcentuales, con respecto al cierre del año anterior.

La composición de las Captaciones al cierre de diciembre de 2023, estuvo influenciada por la preferencia del público por productos más líquidos. En ese sentido, los Depósitos a la Vista, representaron un 80,9% del total de los depósitos, mostrando un aumento durante el segundo semestre de 2023 de 2,0 puntos porcentuales, cerrando con un saldo de Bs.344.023 mil, mientras los Depósitos de Ahorro disminuyeron su participación en el segundo semestre de 2023, pasando de 21,0% al cierre de junio de 2023 a 18,9%, en diciembre de 2023, con una disminución de 2,1% y una disminución de 5,9% con respecto al 31 de diciembre 2022, cerrando con un saldo en diciembre de 2023 de Bs. 80.243 mil. En cuanto a los Depósitos a Plazo, cerraron con un saldo de Bs. 71 mil en diciembre 2023, para junio 2023 y diciembre 2022, no tuvieron participación.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 17.436 mil a diciembre de 2023, lo que representa una disminución de 30,1% en relación a junio de 2023 y de 225,4% al compararlo con diciembre del año anterior. La participación de los Depósitos Oficiales en las Captaciones del Público es de 4,1%.



### **Patrimonio**

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs. 307.581 mil al cierre del segundo semestre de 2023, aumentando 60,2% con relación al primer semestre de 2023 y 160,5% cuando se compara con el segundo semestre de 2022. Por su parte, el Indicador Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 49,7% al 31 de diciembre de 2023, lo que muestra un aumento de 1,9 puntos porcentuales con relación a junio de 2023 y una disminución de 7,1 puntos porcentuales cuando se compara con diciembre del año 2022.

### **Fideicomiso**

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre de diciembre de 2023 sumaron Bs. 14.466 mil, evidenciando un crecimiento de 109,4% respecto a junio de 2023 y de 883,0% en relación a diciembre de 2022.

### Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 53.843 mil al cierre del segundo semestre de diciembre de 2023, mostrando un aumento de 90,7% con relación a junio de 2023. Del total de Ingresos Financieros, los Ingresos por Cartera de Créditos representaron un 77,9% y se ubicaron en Bs. 41.951 mil, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores representaron 15,1%, cerrando en Bs. 8.119 mil.

Entre tanto, los Gastos Financieros cerraron en Bs. 22.742 mil, al cierre del segundo semestre de 2023, aumentando 73,4% con relación a junio del mismo año, lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. 31.101 mil, que mostró un aumento de 105,7% con respecto al primer semestre de 2023.

En cuanto a los Otros Ingresos Operativos, cerraron en Bs. 40.590 mil al cierre del segundo semestre de 2023, con un crecimiento de 7,4%, con respecto al cierre de junio 2023 (Bs. 37.810 mil).

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs 70.485 mil, con un aumento de 40,2% respecto a junio de 2023. Del total de Gastos de Transformación, 27,8% corresponden a Gastos de Personal lo que representa Bs. 19.615 mil y 68,5% a Gastos Generales y Administrativos por Bs. 48.305 mil.

En definitiva, al cierre del segundo semestre de 2023, el Resultado Neto del Banco fue de Bs. 1.020 mil, aumentando 612,7% con respecto al cierre del primer semestre de 2023. En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) fue de 0,22% a diciembre de 2023, en junio de 2023 fue de 0,10% y en diciembre de 2022 fue de 2,30%. El Retorno en Patrimonio (ROE) fue de 0,56% en diciembre de 2023, 0,27% en junio de 2023 y de 7,29% en diciembre de 2022.



### **Indicadores Financieros**

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

Cuadro 5 Principales Indicadores Financieros (%) Diciembre 2023 – Diciembre 2022						
	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022			
PATRIMONIO						
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	49.59 % 164.67 %	47.66 % 144.45 %	56.69 % 178.08 %			
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS						
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito Bruta	1.91 % 0.13 %	1.77 % 0.001 %	1.78 % 0,01%			
GESTIÓN ADMINISTRATIVA						
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Act. Productivo Bruto Promedio Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros	55.59 % 142.33 %	98.84 % 173.19 %	47.33 % 524.85 %			
RENTABILIDAD						
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA) Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	0.22 % 0.56 %	0.10 % 0.27 %	2.30 % 7.29 %			
LIQUIDEZ						
Disponibilidades / Captaciones del Público Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público	98.43 % 102.52 %	99.40 % 101.94 %	145.03 % 148.03 %			

Fuente: Balances publicados Banco Caroní

### PRONUNCIAMIENTO SOBRE LOS INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

La Cartera de Créditos Bruta de Banco Caroní, C.A., Banco Universal en el ejercicio culminado el 31 de diciembre de 2023, se ubicó en Bs. 179.280.973,59; registrando un crecimiento de 60,20% al comparar el cierre del 2do. Semestre 2023 con el cierre del 1er. Semestre 2023 cuando, se ubicó en Bs. 111.910.059,43.

Al cierre de diciembre de 2023, el índice de Mora se ubicó en 0,1354%, mostrando un incremento de 0,1349 p.p. con respecto al semestre inmediato anterior (junio 2023). Sin embargo, es importante destacar que dicho indicador, es inferior tanto al promedio del Estrato Pequeño (1,20%); al promedio mostrado por los bancos de capital privado (0,86%), y también es inferior, al promedio de todo el Sector Bancario (1,88%).

En cuanto a las garantías, la Cartera de Créditos Bruta presenta una ajustada cobertura al cierre de diciembre 2023. La cobertura global es de 1,73 veces la cartera bruta de crédito a la fecha, en su mayoría constituida por fianzas. Sin embargo, apenas el 2,44% de los créditos que la componen no posee Garantías recibidas relacionadas. El monto de créditos sin garantías asciende a Bs. 3.775.900,04.



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

Para el segundo 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: De acuerdo al Acta Nro. 2023-008-C de fecha 16 de agosto de 2023, la Junta Directiva en cumplimiento de la disposición contenida en el numeral 3 del art.30 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de las Instituciones del Sector Bancario, considero y ratificó, las exposiciones crediticias de los clientes superiores al cinco por ciento (5%) del patrimonio del Banco. comprendidos grupos económicos y deudores individuales de distintos sectores económicos, que corresponden a los clientes: INVERSIONES PINCHO PAN EXPRES II, C.A., MILAD BIUTRO KAAWI y **JUAN PARRAGA MERCADO,** cuyos datos crediticios respectivos, se detallan a continuación:

REGION	CLIENTE	FECHA DE COMITÉ	Monto UVC	MONTO APROBADO Bs.	RIESGO DEL CLIENTE Y/O GRUPO ECONOMICO CON ESTA OPERACIÓN	MODALIDAD	PLAZ0	TASA	GARANTIA
CAPITAL	INVERSIONES PINCHO PAN EXPRESS II C.A	11/07/2023	81.817.199	11.282.640	15.802.789,85	LINEA DE CREDITO COMERCIAL UVC	12 MESES	16,00%	FIANZA PERSONAL DEL SR MILAD KAAWI + TITULO DE COBERTURA POR BS. 3.380.000
CAPITAL	MILAD BIUTRO KAAWI	26/07/2023	24.545.159	3.490.464	15.696.769,34	CREDITO COMERCIAL	12 MESES	16,00%	FIANZA DE INVERSIONES PINCHO PAN EXPRESS II C.A
CENTRO	JUAN PARRAGA MERCADO	28/07/20203	51.135.748	7.326.300		PRESTAMO AGROPECUARIO UVC	180 DIAS	6,00%	FIANZA DE VICTOR COBEÑA Y GARANTIA DE \$75,000 DEPOSITADO EN CUENTA DE MONEDA EXTRANJERA
			157.498.106	22.099.404	42.063.321,47				

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



# Operaciones activas

Instrumento	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (dias)
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DEL CARIBE C.A BANCO UNIVERSAL	12.246.062	06/07/2023	07/07/2023	170,00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO C.A.BANCO UNIVERSAL	12.246.062	06/07/2023	07/07/2023	170,00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DEL CARIBE C.A BANCO UNIVERSAL	12.961.062	07/07/2023	10/07/2023	22,00%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BFC BANCO FONDO COMUN C.A. BANCO UNIVERSAL	15.000.000	31/08/2023	01/09/2023	135,00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO C.A. BANCO UNIVERSAL	15.000.000	29/09/2023	02/10/2023	53,00%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BFC BANCO FONDO COMUN C.A. BANCO UNIVERSAL	15.000.000	30/11/2023	01/12/2023	0,15	1
OVERNIGHT ACTIVO	BFC BANCO FONDO COMUN C.A. BANCO UNIVERSAL	21.000.000	22/12/2023	26/12/2023	7,00%	4
OVERNIGHT ACTIVO	MERCANTIL C.A. BANCO UNIVERSAL	20.211.000	28/12/2023	29/12/2023	90,00%	1
OVERNIGHT ACTIVO	MERCANTIL C.A. BANCO UNIVERSAL	20.000.000	29/12/2023	02/01/2024	15,60%	4

# Operaciones pasivas

nstrumento	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (dias)
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	17.756.569	10/07/2023	11/07/2023	1,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO ACTIVO C A. BANCO UNIVERSAL	11.833.938	12/07/2023	13/07/2023	25,50%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	15.000.000	17/07/2023	18/07/2023	100,50%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	12.000.000	25/07/2023	26/07/2023	20,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	15.000.000	26/07/2023	27/07/2023	20,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	14.000.000	18/10/2023	19/10/2023	75,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	17.000.000	30/11/2023	01/12/2023	14,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	15.000.000	30/11/2023	01/12/2023	13,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.000.000	05/12/2023	06/12/2023	35,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	DEL SUR BANCO UNIVERSAL C.A.	16.550.000	15/12/2023	18/12/2023	36,00%	3
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	21.000.000	22/12/2023	26/12/2023	5,00%	4

# 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 Marzo 2023 (MM Bs.)	Sector Bancario Marzo 2023 (MM Bs.)	Banco Caroní en el Sector Bancario Diciembre 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	21.951.262	0,22%					



### OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE 2023

Banco Caroní, Banco Universal, realizó en el segundo semestre del año 2023, la actualización de las App del producto Caroní Pagos Personas y Comercio, con el objetivo de mejorar la experiencia de uso de nuestros clientes.

En Clíck Caroni, en las opciones: Personas y Empresas se incorporó la consulta de los créditos de los clientes, poniendo a disposición del cliente la información en línea del estatus de su préstamo.

El Banco continúa ofreciendo productos y servicios que atiendan las necesidades de nuestros clientes poniendo a su disposición: Cuenta Electrónica para Menores de edad, Transferencias Inmediatas y Debito Inmediato (Domiciliación).

En el área de puntos de venta se pueden destacar la participación del Banco en dos eventos: "Concierto de Jessi Uribe" y "Festival de Gaitas Estudiantil en el Colegio San Agustín del Marques". Adicionalmente el banco llevó a cabo la sustitución 409 POS a equipos de última generación, pasando de 841 Pos a 432 Pos por sustitución, lo que representa un avance del 49% en dicha migración.

Asimismo, se reforzó la publicidad en redes sociales a través de publicidad paga en Instagram de los productos y servicios que se quieren impulsar y promocionar, seleccionando una audiencia segmentada. Adicionalmente, brindamos más opciones a nuestros clientes poniendo a su alcance todos los canales de atención unificados en Instagram a través de la herramienta Linktree, donde también pueden encontrar un enlace directo a la página web y acceder a todos los paso a paso de autogestión, los cuales también se encuentran en las historias destacadas y el feed de Instagram.

Una vez más ratificamos el compromiso de nuestra Institución con todos nuestros clientes, teniendo como objetivo la transformación digital que impulsa el uso de nuevas tecnologías.

En Puerto Ordaz, a los 25 días del mes de marzo de 2024 Por la Junta Directiva

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



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

Balances Generales Compar	ativos de los dos (	2) últimos años		
ACTIVO	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022
DISPONIBILIDADES	418.820.092	250.194.458	199.711.353	53.565.637
Efectivo Banco Central de Venezuela Bancos y Otras Instituciones Financieras del País Bancos y Corresponsales del Exterior Oficina Matriz y Sucursales Efectos de Cobro Inmediato (Provisión para Disponibilidades)	125.796.377 87.275.135 0 205.748.580 0 0	76.962.670 26.405.258 0 146.816.563 0 9.967	53.224.066 53.660.845 0 92.824.242 0 2.200	12.413.630 21.261.900 0 19.887.443 2.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	122.712.216	97.221.787	53.984.984	21.016.248
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias Inversiones en Títulos Valores para Negociar Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento Inversiones en Disponibilidad Restringida Inversiones en Otros Títulos Valores (Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0 20.000.000 0 17.410.198 75.508.525 9.793.493 0	11.366.062 0 6.411.852 59.472.015 19.971.858 0	0 0 4.130.547 37.526.351 12.328.086 0 0 14.990.244	0 0 1.471.057 15.650.961 3.894.230 0
CARTERA DE CRÉDITOS	175.848.714	109.927.989	14.990.244	1.487.972
Créditos Vigentes Créditos Reestructurados Créditos Vencidos Créditos Vencidos Créditos de Litigio (Provisión para Cartera de Créditos)	175.345.427 3.692.788 242.758 0 -3.432.259	111.909.440 0 620 0 -1.982.071	15.261.244 0 781 0 -271.781	1.534.222 0 227 0 -46.477
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.458.772	4.159.700	2.074.550	770.197
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Titulos Valores Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos Comisiones por Cobrar Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0 96.920.525 1.247.962 36.294 0 -92.746.009	0 69.676.077 1.146.732 19.951 0 -66.683.060	39.851.049 208.428 4.596 0 -37.989.523	0 759.707 8.204 2.286 0 0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas Inversiones en Sucursales (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
BIENES DE USO	23.768.219	12.824.514	7.553.330	4.853.214
OTROS ACTIVOS	60.008.313	25.050.156	8.741.602	7.574.694
TOTAL DEL ACTIVO	806.616.326	499.378.604	<b>287.056.063</b>	89.267.962
PASIVO	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022
CAPTACIONES DEL PUBLICO	425.491.084	251.713.017	137.706.409	54.588.806
Depósitos a la Vista Cuentas corrientes no remuneradas Cuentas corrientes remuneradas Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20 Depósitos y certificados a la vista Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Otras obligaciones a la vista Obligaciones por operaciones de mesa de dinero Depósitos de ahorro Depósitos a plazo Títulos valores emitidos por la institución Captaciones del publico restringidas Derechos y participaciones sobre títulos o valores	344.023.027 167.763.146 19.038.542 6.713.543 180.000 150.327.796 1.153.685 0 80.243.232 71.140 0	198.449.822 99.611.378 8.970.282 5.349.840 219.798 84.298.524 489.125 0 52.774.070 0 0 0	100.471.199 31.278.202 4.817.017 3.339.616 43.000 60.993.364 193.164 0 37.042.046 0 0 0	36.515.651 24.859.765 1.373.141 1.365.597 89.256 8.827.892 143.440 0 17.929.715 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	40.627.187	35.489.889	16.338.854	6.613.182
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	40.627.187 0	35.489.889 0	16.338.854	6.613.182
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 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	3.225	4.902	38	650
Gastos por pagar por captaciones del público Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	3.225	4.902	38	650
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA	0 Y HÁBITAT 0	0	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por pagar por otilas obligaciones Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	33.026.473	20.113.083	14.940.595	7.440.132
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	499.147.969	307.320.891	168.985.896	68.642.770
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022
CAPITAL SOCIAL	0	0	0	0
CAPITAL PAGADO	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	61.113.348	9.642.328	9.642.328	0
RESERVA DE CAPITAL	0	0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	273.406.865	213.546.827	126.911.385	26.553.353
RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	7.007.379 -34.059.235	2.604.192 -33.735.634	2.476.803 -20.960.349	543.787 -6.471.948
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0	0	0.471.540
TOTAL PATRIMONIO	307.468.357	192.057.713	118.070.167	20.625.192
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	806.616.326	499.378.604	287.056.063	89.267.962
CUENTAS CONTINGENTES DELIDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.465.992	6.909.132	1.471.581	763.015
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DELDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	642.835	511.347	188.474	91.598
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIMENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	497.274.194	323.654.396	71.399.309	20.289.863
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN ORIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0	0	0



ESTADOS DE RESULTA	ADOS DE PUBLI	CACIÓN		
PERÍODOS 31/12/2023 y 30/06/2022 (expresado en bolívares)	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022	JUN 2022
INGRESOS FINANCIEROS	53.842.636	28.231.346	5.633.287	1.483.133
Ingresos por Disponibilidades Ingresos por Inversiones en Títulos Valores Ingresos por Cartera de Créditos Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales Ingresos por Oficina Principal y Sucursales Otros Ingresos Financieros	2.751.188 8.118.621 41.950.799 1.022.028 0 0	1.839.964 6.688.879 19.510.554 191.949 0 0	194.225 2.214.911 3.222.973 1.178 0 0	0 1.193.490 289.100 543 0 0
GASTOS FINANCIEROS	-22.741.587	-13.111.419	-8.981.856	-2.754.920
Gastos por Captaciones del Público Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera Gastos por Obligaciones Subordinadas Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital Gastos por Oficina Principal y Sucursales Otros Gastos Financieros	-9.426.546 0 0 -8.657.766 0 0 0 0 -4.657.275	-6.380.106 0 0 -5.753.948 0 0 0 0 -977.365	-4.051.076 0 0 -2.327.682 0 0 0 0 -2.603.098	-1.460.697 0 0 -355.677 0 0 0 0 -938.546
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31.101.049	15.119.927	-3.348.569	-1.271.787
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0 -1.452.00 7 -1.452.00	0 -1.713.68 1 -1.713.68	0 -220.770 -220.770 0	0 -62 -62 0
MARGEN FINANCIERO NETO	29.649.042	13.406.246	-3.569.339	-1.271.849
Otros Ingresos Operativos Otros Gastos Operativos	40.590.344 -1.845.334	37.809.625 -1.231.779	25.189.711 -472.260	15.500.836 -236.870
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	68.394.052	49.984.092	21.148.112	13.992.117
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN Gastos de Personal Gastos Generales y Administrativos Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-70.484.909 -19.614.790 -48.305.331 -1.029.205 -1.535.583	-50.289.962 -15.854.918 -33.040.345 -512.016 -882.683	-24.824.444 -6.949.093 -17.150.404 -226.520 -498.427	-13.521.712 -5.015.933 -8.234.903 -95.274 -175.602
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-2.090.857	-305.869	-3.676.332	470.405
Ingresos por Bienes Realizables Ingresos por Programas Especiales Ingresos Operativos Varios Gastos por Bienes Realizables Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos Gastos Operativos Varios	00 0 528.147 0 0 -804.584	0 0 353.113 0 0 -532.937	0 0 46.736 0 0 -176.796	0 0 3.668 0 0 -31.201
MARGEN OPERATIVO NETO	-2.367.294	-485.693	-3.806.392	442.872
Ingresos Extraordinarios Gastos Extraordinarios	3.387.396 0	628.827 0	6.003.159 -24.839	0 -1.084
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.020.102	143.134	2.171.928	441.788
Impuesto Sobre la Renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO	1.020.102	143.134	2.171.928	441.788
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		0	0	
Junta Directiva Reserva Legal Aporte Losep Aporte Social Resultado Acumulado	51.005 0 10.201 51.005 907.891	7.157 0 1.431 7.157 127.389	108.596 0 21.719 108.596 1.933.017	22.089 0 4.418 22.089 393.192



### INFORME DE RECLAMOS Y DENUNCIAS

En el presente informe se reflejan los resultados de las gestiones realizadas por la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario en la solución de reclamos durante el período comprendido entre Julio y Diciembre del año 2023; en acato a la Normativa 063.15 emanada por la SUDEBAN y con carácter vigente seguir garantizando el cumplimiento de las instrucciones recibidas en la circular SIB-DSB-CJ-OD-04237 de fecha 09 de Agosto de 2020.

Para Banco Caroní Banco Universal, C.A., es fundamental el bienestar de los clientes, por lo que se garantiza la recepción y trámite de los reclamos o requerimientos de los Clientes y Usuarios de manera presencial y electrónicamente. Los principales procedimientos son los siguientes:

- 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.
- Respuesta a Comunicaciones Oficiales. 4.

### 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 2° SEMESTRE 2023

TIPO DE RECLAMO	Julio - Dici	Julio - Diciembre 2023		
TIPO DE RECLAMO	CANTIDAD	MONTO	del tota	
ATM	100	20.080,00	20%	
POS	394	174.251,46	78%	
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	0	0,00	0%	
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	2	132,00	0%	
CHEQUE SUSTRAIDO Y COBRADO	2	314,00	0%	
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	0	0,00	0%	
DEBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	2	10.700,00	0%	
RECLAMO POR SERVICIO	1	0,00	0%	
OPERACIONES NO ACREDITADAS CUENTA	0	0,00	0%	
TDC	0	0,00	0%	
PAGO MOVIL	5	2.155,00	1%	
TOTAL:	506	207.632.46	l	
ESTATUS	50	Al .		
TOTAL PROCEDENTE:	452	182051	86%	
TOTAL NO PROCEDENTE:	54	25581	10%	
TOTAL EN PROCESO:	0	0	0%	
TOTAL EN CALL CENTER:	21	3045	4%	
TOTAL GENERAL:	527	210,677,65		



En la distribución por tipo de reclamo se evidencia que el 78% de los casos está representado por transac- ciones fallidas a través de los Puntos de venta; derivada de las intermitencias en las plataformas nacionales de comunicación; causando el auge de transacciones debitadas inevitablemente, situación que en Banco Caroní, se ha logrado minimizar a través de la aplicación de los "reversos automáticos en cuenta". Actualmente se maneja un índice de cumplimiento en los tiempos de respuesta satisfactorio.

Del total de reclamos recibidos y tramitados durante el segundo semestre 2023, se cuantificaron 506 casos a través del Sistema SIRC; de los cuales 452 reclamos es decir el 86,00% tienen veredicto "Procedente" que suman un total de Bs. 182.051,00; a su vez se concluyó el semestre con 54 reclamos que representan el 10,00% con respuesta "No Procedentes," por la cantidad de Bs. 25.581,00; no evidenciándose reclamos pendientes por respuesta o "en proceso".

TIPO DE RECLAMOS	Nº CASOS PROCEDENTES	MONTOS PROCEDENTES (Bs.)	Nº CASOS NO PROCEDENTES
TOTAL PROCDENTE	452	182051	86%
TOTAL NO PROCEDENTES	54	25581	10%
TOTAL EN PROCESO	0	0	0%
TOTAL EN CALL CENTER	21	3045	4%
TOTAL GENERAL	557	210.677,65	

De los estatus presentados previamente, existen 21 reclamos tomados por Call Center, que se encuentran sin respuesta, debido a que no han sido formalizados por los clientes, a través de las Agencias; es importante mencionar que el banco había tomado la decisión de atender estos casos a pesar de no contar con la documentación requerida por la SUDEBAN, sin embargo en la última inspección realizada en Diciembre 2023, recibimos las instrucción de no gestionar los casos sin los recaudos mandatarios.

### 2. Monitoreo del acopio de expedientes.

Se dio continuidad al 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 el Centro de Contacto Caroní, e incluso la consignación de recaudos recibidos en la red de oficinas.

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

La UACUB cumple a cabalidad con lo establecido en el artículo 2 de la Normativa Vigente 063.15 relativa a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros; consignando al Defensor del cliente y Usuario Bancario, dentro de los plazos exigidos aquellos reclamos que el área solucionadora consideró no procedentes, y cuyo veredicto no haya sido conforme para el cliente. Para el periodo II-2023 la Defensoría recibió la totalidad de 2 solicitudes de Reconsideración, las cuales se describen a continuación:



### RECLAMOS RECONSIDERADOS II SEMESTRE 2023

		Nombre de	Nombre y		Fecha	725 27 50				722100 1212	Indique si el I	Reclamo fue:
MES	Fecha recibido por el Defensor	la Agencia	Apellido del	Nro. Cedula de Identidad	del	Reintegro	Numero de reclamo	Monto Bs	Monto Bs   Tipo de Reclamo	Motivo del Reclamo	Procedente	No procedente
	por crocicisor	Receptora	Cliente	lacitioda	Reclamo	nemtegro	redamo				Fecha de	Solución
Sep.	21/09/2023	SAN FELIX	MARBELLA DIAZ DE YENDIZ	V-10.835.468	15/08/2023	10/10/2023	331714	328,78	TRANSACCION FALLIDA POS (TDD)	SOLICITUD DE REINTEGRO	PROCEDENTE	10/10/2023
Oct.	25/10/2023	LA CASCADA	ORLANDO JOSE MORILLO FERNANDEZ	V-6.968.138	31/10/2023		332048	0,00	ATENCION INDEBIDA AL PUBLICO	APERTURA TITULO COBERTURA	NO PROCEDENTE	10/11/2023

#### Respuesta a Comunicaciones Oficiales. 4.

En la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario se da respuesta oportuna a las denuncias y/o requerimientos de información oficiados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario SUDEBAN entre otros entes regulatorios; sin embargo no se recibieron denuncias para el segundo semestre del 2023.

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 página 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.





S. C. Márquez, Perdomo & Asociados

Miembro de Crowe Global

Calle Los Laboratorios. Edificio Ofinca Piso 4. Oficinas 43 y 46. Urb. Los Ruices. Apartado 1071 Caracas 2120, Venezuela. Rif J-30979842-1 Teléfonos +58 212 237 68 37 +58 212 237 06 91

+58 212 238 60 47

crowe.socios@crowe.com.ve www.crowe.com/ve

Informe de los Contadores Públicos Independientes sobre los Estados Financieros

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

#### Opinión

Hemos examinado los estados financieros adjuntos de BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 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 31 de diciembre 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).





### Enfasis 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. 51.471.020 y Bs. 9.642.328, realizados por los accionistas suscritores de acciones según actas de Asambleas Extraordinarias de accionistas de fechas 20 de octubre de 2023 y 2 de septiembre de 2022, respectivamente, en capital social legal de la entidad financiera, y de esta forma cumplir con la Resolución N° 029.23; que establece las "Normas relativas al Capital Social mínimo para la constitución y funcionamiento de las instituciones bancarias y casas de cambio", emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y publicadas en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela con el N° 42.664 de fecha 4 de julio de 2023.

# 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.

- 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 auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria 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 biase 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 auditoria. 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 Nº SA-64 (MIEMBRO DE CROWE GLOBAL)

(

Nelson J. Mardano Contador Público C.P.C. N° 24,330 S.I.B. N° CP-653

4 de marzo de 2024

Puerto Ordaz, República Bolivariana de Venezuela

B-#0124



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

En nuestra condición de Comisarios del Banco Caroní, C.A., Banco Universal, designados y ratificados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas, efectuadas el 28 de septiembre de 2012 y 30 de septiembre de 2022, conforme actas N° 80 y N° 104, en ese orden y de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 099.12 del 10 de julio de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.984 del 13 de agosto del mismo año, aprobados estos nombramientos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y en cumplimiento con lo dispuesto en los Artículos 287, 305, 309, 311 del Código de Comercio Vigente, en concordancia con el Artículo N° 12 de las "Normas Interprofesionales para el Ejercicio de la Función de Comisario", cumplimos en presentarles el Informe correspondiente al segundo semestre de 2023.

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

- 1) "Asamblea General Ordinaria de Accionistas" celebrada el día 25 de septiembre de 2023, de acuerdo a la Convocatoria publicada en los medios de Circulación Nacional "El Universal" y "Últimas Noticias"; y, en el periódico de Circulación Regional "Primicia"; todas publicadas con fecha 29 de agosto de 2023; 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 Nº 063.11 de fecha 18 de febrero de 2011.
- 2) "Asamblea General Extraordinaria de Accionistas" celebrada el día 20 de octubre de 2023, de acuerdo a la "Convocatoria" publicada en los medios de Circulación Nacional "El Universal" y "Últimas Noticias"; y, en el periódico de Circulación Regional Primicia; todas publicadas con fecha 16 de septiembre de 2023. Esta asamblea extraordinaria, tuvo como objetivo, decidir sobre el "Aumento de Capital Social" propuesto por la Junta Directiva a los Señores Accionistas del Banco Caroní, C.A., Banco Universal, de conformidad con lo establecido en la Resolución Nº 029.23 de fecha 30 de junio de 2023, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario "Sudeban", contentiva de las "Normas Relativas al Capital Social Mínimo para la Constitución, Funcionamiento y Operación de las Instituciones Bancarias y Casas de Cambio", publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nº 42.664 de fecha 04 de julio de 2023.

Las asambleas celebradas en fechas 25 de septiembre y 20 de octubre de 2023, resultaron conformes; no obstante, a la fecha de este informe, el Banco, se encuentra a la espera de la autorización de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (De ambas asambleas) para la inscripción de las actas ante el Registro Mercantil correspondiente, de conformidad con el artículo 29 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Nuestro examen incluyó pruebas selectivas de los registros de contabilidad aplicando aquellos procedimientos de auditoría que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, se evaluó la gestión de los Administradores y el cumplimiento de los deberes que a los mismos les imponen la Ley y el Documento de Constitución del Banco Caroní, C.A., Banco Universal.



Asimismo, examinamos Balances Generales, Estados de Resultados y de Aplicación del Resultado Neto, Estados de Cambios en el Patrimonio, Estados de Flujos de Efectivo, Notas a los Estados Financieros y demás información interna del semestre terminado al 31 de diciembre de 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 31 de diciembre de 2023, los Auditores Externos "Márquez, Perdomo & Asociados" (Crowe Global), declaran una Opinión Sin Salvedad, en detalle: "En nuestra opinión, los estados financieros (...), presentan razonablemente en todos sus aspectos sustanciales, la situación financiera de **BANCO CARONÍ**, **C.A., BANCO UNIVERSAL**, al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 se ubican en Bs. 3.432.259 y Bs. 1.818; respectivamente. Sobre el particular, el Informe de los Auditores Externos "Márquez, Perdomo & Asociados" (Crowe Global), exponen que: "Como resultado de la evaluación efectuada al 31 de diciembre de 2023, sobre los capitales de la cartera de créditos y sus rendimientos, determinamos que las provisiones mantenidas por el Banco, no son razonables para cubrir los riesgos conocidos". Sobre este particular, producto de la evaluación semestral de la Firma Externa, se determinó una insuficiencia de provisión neta de Bs. 473.337.

Con respecto, a la provisión para rendimientos por cobrar y otros activos, la firma de auditores externos señala en su Informe, que la provisión mantenida por el Banco al cierre del mes de diciembre 2023, se ubicó en Bs. 92.746.009 y Bs. 132.023.035, respectivamente; no obstante, expresan insuficiencia de provisión para las partidas que conforman el rubro de otros activos por Bs. 2.613.584.

Lo que refiere al resto de las provisiones, apartados y reservas, constituidas al cierre del ejercicio finalizado en diciembre 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 31 de diciembre de 2023 fue de Bs. 1.020.102; el cual se ajusta a lo pautado con el artículo N° 305 y 307 del Código de Comercio en relación con la distribución del mismo.



Con relación al Programa de Auditoría del Banco Caroní C.A., Banco Universal, correspondiente al segundo semestre de 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 31 de diciembre 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 marzo de 2024, considerando el mismo como parte integrante del nuestro.

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

Por lo expresado en los párrafos anteriores, recomendamos la aprobación de los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 2023, por la Administración.

**Atentamente** 

Lcda Jatiana Carolina Lillo Varas Comisario Principal

C.P.C. N° 49.224

Lcda. Mary C. Villarroel Campos Comisario Principal

C.P.C. Nº 11.601

En Puerto Ordaz, 04 de marzo de 2024



#### 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 Auditoria correspondiente al segundo 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 auditorias 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 auditoria, 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 auditoria ejecutado alcanza la situación administrativa, operativa y financiera de Banco Caroní C.A., Banco Universal, al cierre finalizado el 31 de diciembre 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 Nº 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 Nº 41.566 el 17 de enero de 2019.





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

Este informe, se emite únicamente para el uso de la Junta Directiva del Banco 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.

Atentamen

Puerto Ordaz, a los cuatro (04) días del mes de m

Javier Dominguez Montilla Auditor Interno



# OFICIOS y CIRCULARES\_ SEGUNDO SEMESTRE 2023

FECHA	Nro. Oficio/ Circular
10/07/2023	SIB-II-CCSB-04477
10/07/2023	SIB-II-CCSB-04478
21/07/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04734
28/07/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04893
02/08/2023	SIB-II-GGR-GIDE-04963
17/08/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05362
24/08/2023	SIB-II-GGR-GA-05452
25/08/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05473
25/08/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05486
04/09/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05683
14/09/2023	SIB-II-CCSB-05892
22/09/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06175
29/09/2023	SIB-DSB-OPCLC-06329
29/09/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06347
09/10/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06519
09/10/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06544
10/10/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-06621
10/10/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06624

FECHA	Nro. Oficio/ Circular
11/10/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-06641
13/10/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-06696
17/10/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06741
18/10/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06824
25/10/2023	SIB-DSB-OPCLC-06917
03/11/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-07165
17/11/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-07535
23/11/2023	SIB-II-GGIR-GRT-07692
24/11/2023	SIB-II-GGR-GA-07703
27/11/2023	SIB-II-CCSB-07741
04/12/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-07929
08/12/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-08138
08/12/2023	SIB-DSB-OPCLC-08159
08/12/2023	SIB-DSB-OPCLC-08165
18/12/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-08346
18/12/2023	SIB-DSB-OAC-AGRD-08373
20/12/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-08391
28/12/2023	SIB-DSB-OPCLC-08654



# Banco Caroní DISPOSICIÓN DE LOS CANALES ELECTRÓNICOS Y RED DE AGENCIAS

Cajero Automático

### RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCION	NRO. TELEFONICOS	ATM
4 DE MAYO	NUEVA ESPARTA	AVENIDA 4 DE MAYO. EDIFICIO BANCO CARONI.POR LA MAR. ESTADO NUEVA ESPARTA	0295263.37.83 / 263.81.39 / 863.25.02	•
ACARIGUA	PORTUGUESA	AVENIDA BOLIVAR 30. ENTRE CALLE 7 Y 8. ACARIGUA. ESTADO PORTUGUESA	0255-622.41.33 / 622.41.33	•
ALTA VISTA II	BOLIVAR	CALLE CAURA CON CALLE CUCHIVEROS. CENTRO COMERCIAL CIUDAD ALTAVISTA II. P.B. PUERTA 3. PUERTO ORDAZ. ESTADO BOLIVAR.	0286-962.06.89	•
ANACO	ANZOATEGUI	AVENIDA MIRANDA. EDIFICIO BANCO CARONI. ANACO. ESTADO ANZOATEGUI	0282-424-20.11 /424.43.50	•
ARAGUA DE MATURIN	MONAGAS	EDIFICIO CONCEJO MUNICIPAL. CALLE PIAR CON CALLE BOLIVAR. ARAGUA DE MAATURIN. ESTADO MONAGAS	0292-554.11.14 / 554.11.14	•
c.c TAMANACO	MIRANDA	AVENIDA ERNESTO BLOHM. CENTRO COMERCIAL CIUDAD TAMANACO. SEGUNDA ETAPA. LOCAL NRO. 53-104. URBANIZACION CHUAO. MUNICIPIO BARUTA. PARROQUIA CHACACO. EDO. MIRANDA	0212-959.38.87 / 959.94.07 / 959.72.57	•
ABIMAS	ZULIA	CALLE INDEPENDENCIA. CENTRO COMERCIAL UNION. PARROQUIA AMBROSIO. MUNICIPIO CABIMAS. ESTADO ZULIA.	0264-241.64.70 / 241.50.80 / 241.63.65	•
ARUPANO	SUCRE	AVENIDA IN DEPENDENCIA. EDIFICIO BANCO CARONI, CARUPANO. ESTADO SUCRE.	0294-331.42.20 / 331.24.82	•
CIMA BARINAS	BARINAS	AVENIDA ANDRES BELLO. CRUCE CON AVENIDA LOS ANDES. CENTRO COMERCIAL CIMA. P.B. LOCAL P32 Y P33, ALTO BARINAS ESTADO BARINAS.	0273-541.81.50 / 541.88.51 / 541.85.80	•
CONCRESA	MIRANDA	CENTRO COMERCIAL CONCRESA. PISO 2. LOCAL 2. URBANIZACION PRADOS DEL ESTE. MUNICIPIO BAARUTA, CARACAS. EDO. MIRANDA	021-975.47.80 / 975.48.28 / 975.41.96 / 975.46.15	•
CORO	FALCON	CALLE BOLIVAR CON 20 DE FEBRERO. PLAZA FALCON. EDIFICIO ARAISA. P.B. LOCAL A. SANTA ANA DE CORO. ESTADO FALCON	0268-253.62.75 / 253.67.56	•
CUMANA	SUCRE	AVENIDA BERMUDEZ, EDIFICIO BANCO CAONI.CUMANA. ESTADO SUCRE.	0293-431.22.51	
EL CALLAO	BOLIVAR	CALLE HERES. EDIFICIO GUAYANA. FRENTE A LA PLAZA BOLIVAR. EL CALLAO. ESTADO BOLIVAR.	0288-762.11.37 / 762.05.50	•
EL ROSAL	MIRANDA	AVENIDA VENEZUELA. TORRE ASOCIACION BANCARIA. LOCALES LC1. LC2. M3 Y M4. URBANIZACION EL ROSAL. MUNICIPIO CHACAO. EDO. MIRANDA	0212-953.80.14 / 953.03.66 / 951.54.55 / 952.48.20	•
EL TIGRE	ANZOATEGUI	AVENIDA FRANCISCO DE MIRANDA, EDIFICIO ALANNO. NRO. 142. EL TIGRE. ESTADO ANZOATEGUI.	0283-235.43.73 / 235.05.46	•
GUAICAIPURO	DISTRITO CAPITAL	AVENIDA ANDRES BELLOS. MERCADO GUAICAIPURO. LOCAL NRO. 53, ZONA PERIFERICA. PARROQUIA EL RECREO, MUNICIPIO LIBERTADOR. CARACAS, D.C.	0212-576.93.17	•
GUAPARO	CARABOBO	FINAL DE LA AVENIDA BOLIVAR NORTE. CENTRO COMERCIAL GUAPARO.NIVEL GUAPARO. LOCAL PA-57. MUNICIPIO SAN JOSE. VALENCIA. ESTADO CARABOBO.	0241-824.53.60 / 826.20.17	•
LA CASCADA	MIRANDA	KILOMETRO 20. CARRETERA PANAMERICANA, C.C. LA CASCADA, LOCAL NRO. 4. MUNICIPIO CARRIZAL. PARROQUIA CARRIZAL. LOS TEQUES. EDO. MIRANDA	0212-383.06.42 / 383.14.30	•
A FLORESTA	MONAGAS	AVENIDA PRINCIPAL DE LA FLORESTA.EDIFICIO BANCO CARONI.MATURIN. ESTADO MONAGAS.	0291-641.79.95 / 641.83.64	•
A GUAIRA	VARGAS	AVENIDA SOUBLETTE. CENTRO COMERCIAL LITORAL. MAIQUETIA. MINUCIPIO LA GUAIRA. PARROQUIA MAIQUETIA. EDO. LA GUAIRA	0212-662.54.34 / 332.40.10 / 332.13.66	•
AS MERCEDES	MIRANDA	AVENIDA PRINCIPAL DE LAS MERCEDES. CENTRO COMERCIAL LA MANSION. LOCAL 3. MUNICIPIO BARUTA. PARROQUIA BARUTA. EDO. MIRANDA	0212-993.6 4.96 / 993.94.06 / 993.82.16 / 993.13.02	•
.os olivos	BOLIVAR	AVENIDA ATLANTICO CRUCE CON ESPAÑA. CENTRO COMERCIAL SANTO TOME III,LOCALES 7 Y 8. URBANIZACION LOS OLIVOS. PUERTO. ORDAZ. ESTADO BOLIVAR.	0286-929.11.08 / 929.11.09	•
MARACAY	ARAGUA	AVENIDA BOLIVAR ENTRE CALLE MARIÑO Y LOPEZ AVELEDO. LOCAL NRO. 8. MARACAY. ESTADO ARAGUA	0243-247.04.16	



# Banco Caroní BANCO UNIVERSAL DISPOSICIÓN DE LOS CANALES ELECTRÓNICOS Y RED DE AGENCIAS

Cajero Automático

### RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCION	NRO. TELEFONICOS	ATM
MERIDA	MERIDA	AVENIDA BOLIVAR 4. ENTRE CALLE 24 Y 25. EDIFICIO RIMAR. LOCAL A. PARROQUIA EL SAGRARIO. MERIDA. ESTADO MERIDA	0274-851.11.36 / 251.11.16	•
MONAGAS PLAZA	MONAGAS	AVENIDA ALIRIO UGARTE PALALLO. CENTRO COMERCIAL MONAGAS PLAZA. P.B. LOCALES 31, 32, 37 Y 39. MATURIN. ESTADO MONAGAS.	0291-643.13.01 / 643.71.59	•
DFICINA PRINCIPAL	BOLIVAR	VIA VENEZUELA. MULTICENTRO BANCO CARONI. PUERTO ORDAZ. CIUDAD GUAYANA .ESTADO BOLIVAR	0286-920.54.56 / 920.54.48 / 920.54.54	•
PEDRAZA	BARINAS	AVENIDA 5TA. ESQUINA CALLE 7MA. EDIFICIO PALACIO MUNICIPAL. ACTUAL SEDE DE LA ALCALDIA DEL MUNICIPIO PEDRAZA. ESTADO BARINAS.	0273-921.09.17 / 921.12.22	•
PUERTO AYACUCHO II	AMAZONAS	AVENIDA ORINOCO. CENTRO COMERCIAL MANIGLIA. LOCALES 5 Y 6. PUERTO AYACUCHO. ESTADO AMAZONAS	0248-521.27.30	
UERTO CABELLO	CARABOBO	CENTRO COMERCIAL SIDERAL.P.B. SECTOR LA SULTANA. CRUCE DE LA CALLE PLAZA CON LA CALLE BERMUDEZ. PUERTO CABELLO. ESTADO CARABOBO.	0242-361.31.64 / 361.29.25 / 361.67.51	•
UNATO FIJO	FALCON	AVENIDA GIRARDOT Y CALLE ZAMAORA. CENTRO COMERCIAL CIUDAD DEL VIENTO.LOCAL PB-4, P.B. URBANIZACION SANTA UREÑA. PUNTO FIJO. ESTADO FALCON	0269-247.64.66 / 247.70.17	•
UNTA DE MATA	MONAGAS	AVENIDA BOLIVAR.CRUCE CON CALLE NUEVA.EDIFICIO BANCO CARONI. PUNTA DE MATA, ESTADO MONAGAS	0292-337.13.11 / 337.00.09 / 337.25.72	•
EGINA	ANZOATEGUI	AVENIDA MUNICIPAL. CENTRO COMERCIAL REGINA. P.B. PUERTO LA CRUEZ. ESTADO ANZOATEGUI.	0281-265.71.34 / 268.88.72	
AMBIL	NUEVA ESPARTA	CALLE MARIÑO, ENTRE SAN NICOLAS Y ZAMORA, CENTRO COMERCIAL PEPEGANGA. PORLAMAR. EDO. NUEVO ESPARTA	0295-262.89.73 / 262.22.27	•
AN CARLOS	COJEDES	AVENIDA BOLIVAR. ENTRE MANRIQUE Y SILVA. CENTRO COMERCIAL SAMIR. PB., LOCAL NRO. 1. MUNICIPIO EZEQUIEL ZAMORA. SAN CALOS . ESTADO COJEDES	0258-483.12.34 / 433.87.76	•
AN CRISTOBAL	TACHIRA	AVENIDA FRANCISCO GARCIA HEVIA. 5TA. AVENIDA.CON CALLE 11. EDIFICIO CAVALLEN. LOCAL 1. SAN CRISTOBAL, ESTADO TACHIRA.	0276-341.84.40 / 341.37.39	•
AN FELIPE	YARACUY	AVENIDA LIBERTADOR. CON CALLE 9. CENTRO COMERCIAL EL PALACIO. DIAGONAL A LA GOBERNACION. SAN FELIPE ESTADO YARACUY	0254-232.60.12 / 232.04.61 / 232.61.52	•
AN FERNANDO DE PURE	APURE	PASEO LIBERTADOR CON CALLE 5 DE JULIO. CENTRO COMERCIAL LA REDOMA, P.B. SAN FERNANDO DE APURE, ESTADO APURE	0247-341.49.78 / 341.20.03	•
AN JUAN DE LOS MORROS	GUARICO	AVENIDA BOLIVAR.CRUCE CON CALLE RIVAS,EDIFICIO MUEBLERIA LA LIBERAL. LOCAL 56. MUNICIPIO JUAN GERMAN ROSCIO. SAN JUAN DE LOS MORROS. ESTADO GUAIRICO.	0246-431.32.29 / 431.14.30 / 432.23.89	
UC. BARQUISIMETO	LARA	AVENIDA 20. CARRERA 20.CENTRO COMERCIAL MULTICENTRO CAPITAL PLAZA. LOCALES 34 Y 25. BARQUISIMETO. ESTADO LARA.	0251-233.22.66 / 233.43.43 / 233.30.24	•
UC. MARACAIBO	ZULIA	AVENIDA 15 DE LAS DELICIAS. CALLE 93 CON 95. CENTRO COMERCIAL CIUDAD CHINITA. P.B., PARROQUIA CHIQUINQUIRA, MARACAIBO, ESTADO ZULIA.	0261-723.14.54 / 723.14.58	•
UCURSAL CARACAS	DISTRITO CAPITAL	AVENIDA UNIVERSIDAD. ESQUINA MONROY. TORRE CARONI. P.B. URBANIZACION LA CANDELARIA. PARROQUIA LA CANDELARIA. MUNICIPIO LIBERTADOR. CARACAS. D.C	0212-509.51.00 AL 14	
UR	BOLIVAR	PASEO MENESES. CENTRO COMERCIAL MENESES. LOCALES 1 Y 2. CIUDAD BOLIVAR. ESTADO BOLIVAR,	0825-617.04.28	•
TUCUPITA	DELTA AMACURO	CALLE MANAMO. EDIFICIO BANCO CARONI.TUCUPITA. ESTADO DELTA AMACURO.	0287-721.23.67 / 721.09.31 / 721.36.77	•
IPATA	BOLIVAR	AVENIDA RAUL LEONI. CALLE CEDEÑO CON CALLE MARIÑO. EDIFICIO CARONI. SAN FELIX. ESTADO BOLIVAR.	0288-221.67.78 / 221.67.12 /221.30.56 / 221.14.27 /	•
/ALERA	TRUJILLO	AVENIDA BOLIVAR. CENTRO COMERCIAL INVOCA. P.b. local 1, 2, 3. SECTOR LA PLATA. VALERA. ESTADO. TRUJILLO	0271-244.34.77 / 221.44.70	
ALLE DE LA PASCUA	GUARICO	AVENIDA AROMULO GALLEGOS. ENTRE CALLE LA PROVIDENCIA Y MASCOTAS. CENTRO COMERCIAL ALZAHER FARES. LOCAL NRO. 5. P.B., VALLE DE LA PASCUA. ESTADO GUARICO	0235-341.096.67 / 341.06.24 / 341.51.16	•



# Banco Caroní DISPOSICIÓN DE LOS CANALES ELECTRÓNICOS Y RED DE AGENCIAS

Cajero Automático

### **RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS**

SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCION	NRO. TELEFONICOS	ATM
CATIA	DISTRITO CAPITAL	BOULEVARD PERZ BONALDE. RESIDENCIAS ALMENDRON, LOCAL NRO. 4, CATIA. URBANIZACION NUEVA CARACAS, PARROQUIA SUCRE. MUNICIPIO LIBERTADOR, D.C	0212-872.09.25	
CIUDAD PIAR	BOLIVAR	CENTRO CIVICO FERROMINERA ORINOCO. CIUDAD. PIAR. ESTADO BOLIVAR	0285-889.10.38	
LOS CORTIJOS	MIRANDA	AVENIDA PRINCIPAL DE LOS CORTIJOS. EDIFICIO CENTRO LOS CORTIJOS. PLANTA BAJA. URBANIZACION LOS CORTIJOS. MUNICIPIO LEONCIO MARTINEZ. PARROQUIA PETARE. CARACAS. EDO. MIRANDA	0212-232.16.10 / 58.01	
SAN FELIX	BOLIVAR	CALLECEDEÑO CON CALLE MARIÑO. EDIFICIO CARONI. SAN FELIX EDO. BOLIVAR		
VISTA MAR	ANZOATEGUI	AVENIDA INTERCOMUNAL. CENTRO COMERCIAL VISTA MAR. P.B. LOCALES 14 Y 15. LECHERIA. ESTADO ANZOATEGUI.	0281-286.64.82 / 286.27.69 / 286.45.96	•



### **ADMINISTRACIÓN INTERNA**

Presidente

Arístides Maza Tirado

Vicepresidente Asesor de Presidencia

Armando Méndez

Vicepresidente de Banca Comercial

Raul Espinel

Vicepresidente Región Centro

Luz Acosta

Vicepresidente Región Guayana

Carmen Gómez

Vicepresidente Región Capital

Carlos Morillo

Vicepresidente Región Insular

Bertha Hernández

Vicepresidente Región Llanos Occidentales

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

Veronica 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