

INFORME

PRIMER SEMESTRE

2024



RIF. J-09504855-1



Banco Caroní
BANCO UNIVERSAL



	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	18
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

Aristides Maza Tirado

VICEPRESIDENTE

Edmund Kabchi Murgus

SUPLENTE

Octavio Maza Duerto

SUPLENTE

Edmundo Kabchi Zakia

DIRECTORES PRINCIPALES

Mounir Jose Kabche El Douaihi
Umberto Lillaz +
Fredy Maza Tirado Gamal
Kabchi Curiel
Elías Antoni Martínez

DIRECTORES SUPLENTE

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

SECRETARIO

César Contreras

COMISARIOS

PRINCIPAL

Tatiana Carolina Lillo Varas
Mary Carmen Villarroel Campos

SUPLENTES

Ángel E. Flores Marchan
Maribel Caraballo

AUDITORES EXTERNOS

Márquez, Perdomo & Asociados
Miembro de Crowe Global



ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS



CONVOCATORIA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

De conformidad con lo previsto en el artículo 15 de los Estatutos del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, se convoca a los señores accionistas para la Asamblea General Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar en la Sala de Reuniones del Banco, ubicada en la Mezzanina del Edificio Multicentro Banco Caroní, en la Av. Vía Venezuela, Puerto Ordaz, Municipio Autónomo Caroní, del Estado Bolívar, el día Viernes 27 de Septiembre 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 Primer Semestre de 2024, con vista a los informes de: Comisarios, Auditores Externos y Auditor Interno.

SEGUNDO: Decidir sobre los Resultados obtenidos en el Primer Semestre de 2024.

TERCERO: Considerar y resolver sobre la elección y/o ratificación de los Comisarios y sus Suplentes.

En la Sede del Banco Caroní, C.A., Banco Universal, estará a disposición de los Señores Accionistas, el Balance General y Estado de Resultados; así como, demás información financiera del Banco, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 306 del Código de Comercio y artículo 6 de la Resolución N° 063.11 emanada de Sudeban en fecha 18 de febrero de 2011.

Ciudad Guayana, 12 de Agosto de 2024.

RIE-10950485E-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 2024.

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:

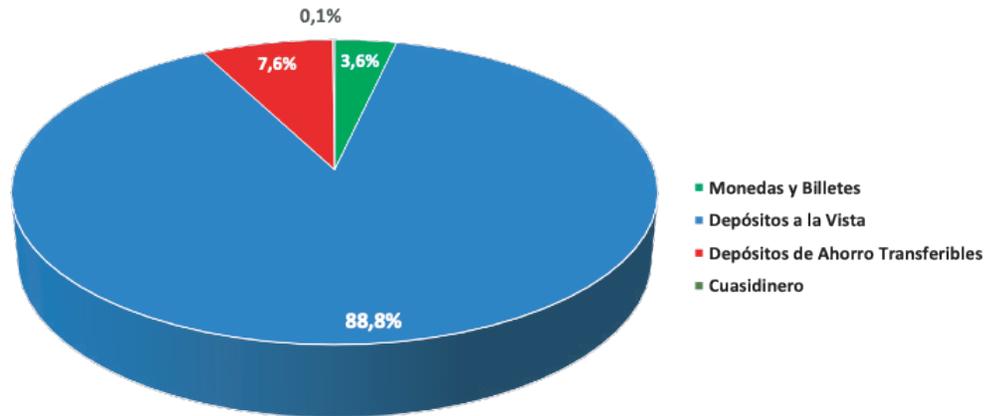
- Liquidez Monetaria (30 de junio 2024).
- Tasa de Cambio (30 de junio 2024)
- Índice Nacional de Precios al Consumidor (30 de junio 2024).
- Reservas Internacionales (30 de junio 2024).

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 2024, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 118.263.101 miles, lo que se traduce en un incremento de 71,1% con relación a diciembre de 2023 y de 208,4% con respecto a junio de 2023. El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de junio de 2024, determina que se mantiene el patrón observado en los últimos años, donde el circulante tuvo una participación del 99,99% (Depósitos a la Vista 88,8%, Monedas y Billetes 3,6% y Depósitos de Ahorro Transferible 7,6%) y el Cuasidinero 0,1%.

Gráfico 1 Composición Porcentual de la Liquidez Monetaria
Junio 2024



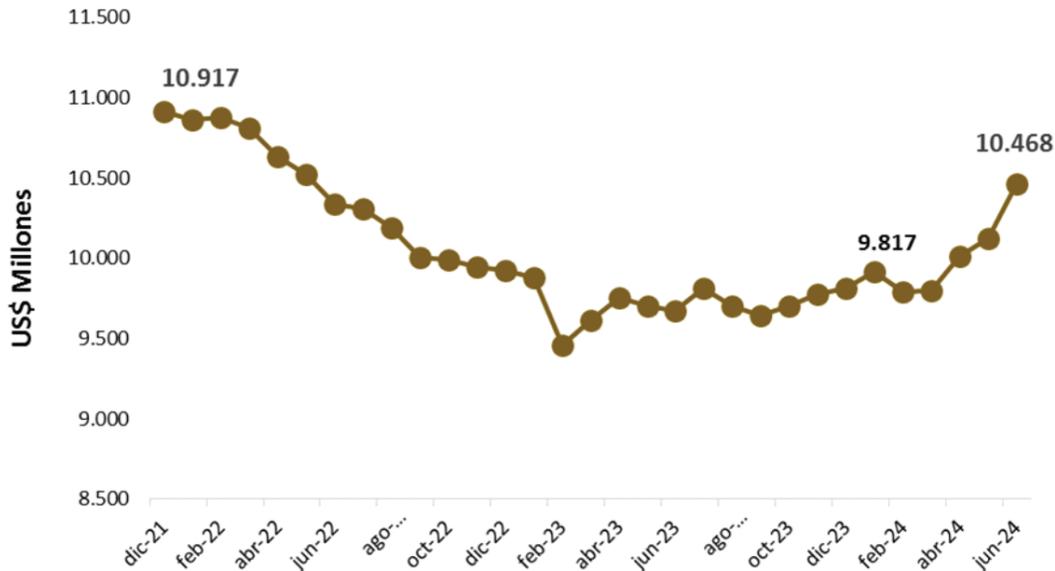
Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

Reservas Internacionales

Al 30 de junio de 2024, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 10.468 millones, lo que significó un aumento de 6,6% con relación al cierre de diciembre de 2023 (cuando se ubicaron en US\$ 9.817 millones) y un aumento de 8,2% respecto a junio de 2023, (US\$ 9.674 millones al cierre de dicho mes).

El total de reservas en poder del BCV, al mes de junio 2024, se ubicó en US\$ 10.465 millones, mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM). Desde el año 2022, las Reservas Internacionales estuvieron en descenso mensual hasta febrero 2024, cuando iniciaron su recuperación. Para el primer semestre de 2024, el alza de las Reservas Internacionales fue de US\$ 651 millones.

Gráfico 2 Reservas Internacionales
Diciembre 2021 - Junio 2024



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 2024 fue de 36,4085 Bs./US\$, con una variación de 1,33%, con respecto a diciembre de 2023 cuando cerró en 35,9305 Bs./US\$. Comparado con el cierre del primer semestre de 2023, cuando la tasa fue de 27,8546 Bs./US\$, la variación anual a junio de 2024 fue de 30,7%.

Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

De acuerdo con la información publicada por el BCV, al mes de junio de 2024, el INPC registró una variación acumulada en el primer semestre de 8,9% y una variación anualizada de 51,4%. Los sectores que han presentado mayor inflación durante el primer semestre del año 2024 han sido: Transporte 12,3%, Servicios de Educación 11,0%, Bienes y Servicios Diversos 9,5%, Alimentos y Bebidas no Alcohólicas 8,9%, Salud 8,5%, Comunicaciones 8,0%, Equipamiento del Hogar 8,0%, Esparcimiento y Cultura 7,7%, Vestido y Calzado 7,0% y Restaurantes y Hoteles 6,4%.

SECTOR	INFLACIÓN ACUMULADA JUNIO 2024
Índice General (Nacional)	8,9%
Alimentos y bebidas no alcohólicas	8,9%
Bebidas alcohólicas y tabaco	6,9%
Vestido y calzado	7,0%
Alquiler de vivienda	4,9%
Servicios de vivienda excepto teléfono	4,9%
Equipamiento del hogar	8,0%
Salud	8,5%
Transporte	12,3%
Comunicaciones	8,0%
Esparcimiento y cultura	7,7%
Servicios de educación	11,0%
Restaurantes y hoteles	6,4%
Bienes y servicios diversos	9,5%

Fuente: Banco Central de Venezuela

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	
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, 20 corresponden a capital privado y 6 a capital del Estado.

Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre de 2024, el Activo del Sector Bancario se ubicó en Bs. 379.385.250 miles, lo que significa un incremento de Bs. 50.975.420 miles (15,5%) respecto a diciembre de 2023, cuando cerró en Bs. 328.409.830 miles. En cuanto al crecimiento anual al cierre de junio de 2024, fue de Bs. 154.418.000 miles (68,6%).

Durante el primer semestre de 2024, las Inversiones en Títulos Valores tuvieron un decrecimiento de 0,1% mientras que la Cartera de Créditos mostró un crecimiento de 38,2%. En el caso de las Disponibilidades, el crecimiento en el mismo periodo fue de 26,6%.

Con relación a la composición del Activo, su estructura muestra una Cartera de Créditos con un peso de 12,3% en junio 2023, mientras que junio 2024 fue de 18,5%, lo que representa un crecimiento en la participación de 6,2% del activo. En cuanto a las Inversiones en Títulos Valores, su participación porcentual del activo fue de 48,4% en junio 2023 y de 37,3% en junio 2024, disminuyendo 11,1% de distribución porcentual. Respecto a las Disponibilidades, pasaron de 27,7% en junio 2023 a 30,8% en junio 2024, aumentando 3,1% de su participación en el activo.

La Cartera de Créditos Bruta del Sector, en el primer semestre de 2024, se ubicó en Bs 73.189.250 miles, mostrando un crecimiento de 19.865.150 miles (37,3%) con relación a diciembre de 2023 cuando cerró en Bs. 53.324.100 miles. El crecimiento anual de la Cartera de Créditos Bruta del Sector, al cierre de junio de 2024, fue de Bs. 43.876.470 miles (149,7%).

Con relación al Índice de Morosidad (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), al cierre de junio de 2024, se ubicó en 2,14% lo que representó un aumento de 0,18 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2023 (1,96%) y una disminución de 0,36 puntos porcentuales con relación al cierre de junio de 2023 (2,49%).

Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Sector Bancario se ubicó al cierre del primer semestre de 2024 en Bs. 307.260.650 miles, lo que representa un incremento de Bs. 47.512.050 miles (18,3%) al compararlo con diciembre de 2023, cuando cerró en Bs. 259.748.600 miles. Para el primer semestre de 2023, el crecimiento fue de Bs. 73.774.460 miles (74,0%) y el crecimiento anual, al cierre de junio 2024, fue de Bs. 133.785.180 miles (77,1 %).

La composición del Pasivo, durante el primer semestre de 2024 fue de 60,5% de las Captaciones del Público y 39,5% de Otras Cuentas del Pasivo, mientras que en el primer semestre de 2023, en la estructura del Pasivo, las Captaciones del Público representaban 48,7%, y Otras Cuentas del Pasivo el 51,3%.

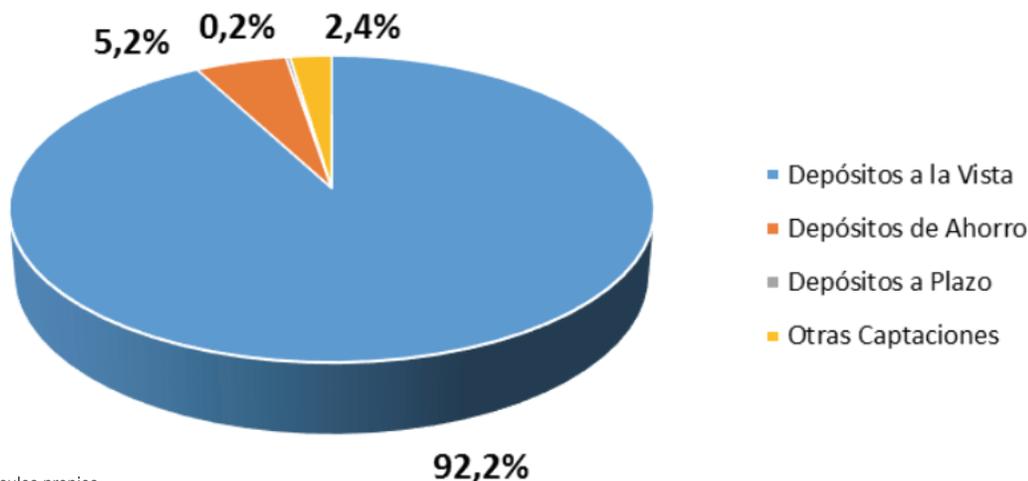
Durante el primer semestre de 2024, las Captaciones del Público del Sector Bancario, cerraron con un saldo de Bs. 185.875.440 miles, lo que representa un crecimiento de Bs. 46.944.970 miles (33,8%) con respecto a diciembre de 2023. En el primer semestre de 2023, el crecimiento fue de Bs. 38.230.190 miles (82,5%) y al cierre de junio de 2024, el crecimiento anual fue de Bs. 101.306.680 miles (119,8%).

El comportamiento de las Captaciones del Público durante el primer semestre de 2024, estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 173.688.300 miles, mostrando un incremento en el primer semestre del 2024 de Bs. 44.652.690 miles (34,6%). Respecto a la variación anual, al 30 de junio de 2024, el crecimiento fue 122,8%, por un monto de Bs. 95.727.410 miles.

Los Depósitos de Ahorro se ubicaron en Bs. 9.072.440 miles, creciendo en el semestre 34,2%. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2024, fue de 106,0%, por un monto de Bs. 4.669.220 miles. Mientras que el saldo de los Depósitos a Plazo, en el primer semestre de 2024, fue de Bs. 448.680 miles, lo que representa un incremento de 76,0% en el período. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2024, fue de 314,1%, por un monto de Bs. 340.330 miles.

En cuanto a la composición de las Captaciones del Público, durante el primer semestre de 2024, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 93,4%, lo que representó un aumento de 1,3 puntos porcentuales con relación a junio de 2023. Por su parte, los Depósitos de Ahorro con un peso de 4,9%, disminuyeron 0,3 puntos porcentuales y los Depósitos a Plazo con 0,2% disminuyeron 0,1%, con relación a junio de 2023.

Grafico 4 . Composición Porcentual de la Cartera de Créditos del Sector Bancario
Junio 2024



Fuente: Sudeban y cálculos propios

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, éstos se ubicaron al cierre del primer semestre de 2024 en Bs. 31.915.570 miles, aumentando 114,6% con relación a diciembre de 2023. En junio de 2023 se situaron en Bs. 11.336.750 miles, lo que representa una variación anual de 181,5% con respecto a junio 2024. Dichos depósitos representan, un 17,2% del total de las Captaciones del Sector Bancario en junio de 2024, versus 13,4% en junio de 2023.

Al evaluar el comportamiento de las Captaciones del Público con el desempeño de las Colocaciones de Créditos, el Índice de Intermediación Crediticia del Sector Bancario (Cartera de Créditos Bruta/ Captaciones del Público), ha crecido, entre un 34,66% en junio 2023, 38,38% en diciembre 2023 y 39,98% para junio 2024.

Desempeño del Patrimonio

Al cierre de junio de 2024, el Patrimonio del Sector Bancario se ubicó en Bs. 72.124.600 miles, lo que muestra un crecimiento de 5% en relación a diciembre de 2023 y un incremento anual de 40,1% al compararlo con Bs. 51.491.770 miles al cierre de junio de 2023.

Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs. 19.758.820 miles en el primer semestre de 2024, mostrando un crecimiento del 14,9% con relación a diciembre de 2023 y un crecimiento de 74,6% en el primer semestre de 2024. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2024, fue de 57,5%, por un monto de Bs. 7.211.620 miles.

Estado de Resultados

Al 30 de junio de 2024, los Ingresos Financieros del Sector Bancario, se ubicaron en Bs. 12.548.660 miles, disminuyendo Bs. 2.122.490 miles (14,5%) con respecto a diciembre de 2023, en el primer semestre de 2023 el crecimiento fue Bs. 8.313.640 miles (253,1%) y el crecimiento anual del 2024 fue de Bs. 950.510 miles (8,2%).

El decrecimiento de los Ingresos Financieros en el primer semestre de 2024 estuvo determinado, principalmente, por la disminución de los Ingresos por la Cartera de Créditos en Bs. 2.465.050 miles (18,5%). Los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores y las Disponibilidades crecieron Bs. 265.280 miles (21,6%) y Bs. 126.190 miles (172,3%) respectivamente, en el mismo período.

Los Gastos Financieros al cierre del primer semestre de 2024, acumularon un total de Bs. 4.145.610 miles, aumentando un 32,2% con respecto a diciembre de 2023, lo que representa un incremento de Bs. 1.009.590 miles. En cuanto al primer semestre de 2023, aumentaron Bs. 885.240 miles (139,6%) y el crecimiento anual con respecto a junio 2024, fue de Bs. 2.626.200 miles (172,8%).

Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 8.403.050 miles, para el primer semestre de 2024, con un decrecimiento de Bs. 3.132.080 miles (27,2%) con respecto a diciembre 2023, un crecimiento de Bs. 7.428.390 miles (280,3%) en el primer semestre de 2023 y un decrecimiento anual con respecto a junio 2024 de Bs. 1.675.690 miles (16,6%).

Los Gastos de Transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 17.865.810 miles para el primer semestre de 2024, con un crecimiento de Bs. 2.414.180 miles (15,6%) con respecto a diciembre de 2023. En el mismo período, los Gastos Generales y Administrativos, aumentaron Bs. 1.514.120 miles (15,2%), mientras que los Gastos de Personal, registraron un alza de Bs. 803.130 miles (15,0%). Los Gastos Generales y Administrativos y los Gastos de Personal, representaron un 64,2% y 34,4% respectivamente sobre los Gastos de Transformación.

En definitiva, el Sector Bancario registró una Utilidad Neta de Bs. 7.737.870 miles al cierre de junio de 2024, mostrando un decrecimiento de Bs. 672.340 miles (8%) en el primer semestre de 2024. En el primer semestre de 2023 el crecimiento fue de Bs.5.184.150 miles (207,9%) y el crecimiento anual con respecto a junio 2024 fue de Bs. 60.680 miles (0,8%).

Los indicadores Retorno en Activos (ROA) y el Retorno en Patrimonio (ROE), al cierre de junio de 2024, se ubicaron en 4,43% y 23,07%, respectivamente, mostrando un decrecimiento de 1,56 puntos porcentuales en el ROA y 3,95 puntos porcentuales en el ROE, respecto a diciembre 2023 (cuando cerraron en 5,99% y 27,02%, respectivamente).

Cuadro 2. Indicadores de Rentabilidad del Sector Bancario (%)			
Indicador	Jun 2024	Dic 2023	Jun 2023
ROA	4,43%	5,99%	8,31%
ROE	23,07%	27,02%	37,90%

Fuente: SAIF.

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

Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre del año 2024, el Activo Total de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, se ubicó en Bs 835.931 miles, lo que representa un crecimiento de Bs. 29.315 (3,6%) respecto a diciembre de 2023 cuando cerró en Bs. 806.616 miles. En el primer semestre de 2023, el crecimiento fue de Bs. 212.323 miles (74,0%). En cuanto al crecimiento anual, al 30 de junio de 2024, el mismo fue de Bs. 336.553 miles (67,4%).

En cuanto a la composición del Activo, al cierre de junio de 2024, la mayor participación la registran las Disponibilidades con un 55,2%, lo que representa un aumento de 3,2 puntos porcentuales con respecto a diciembre de 2023 y un aumento de 5,1 puntos porcentuales al compararlo con junio de 2023. En segundo lugar estuvo la Cartera de Créditos, que tuvo un peso de 18,2% del activo, lo que representó una disminución de 3,6 puntos porcentuales con relación al cierre del segundo semestre de 2023 y una disminución de 3,8 puntos porcentuales al compararlo con junio de 2023. La Inversión en Títulos de Valores representó un peso de 12,4% del Activo, disminuyendo 2,8 puntos porcentuales con respecto al segundo semestre de 2023 y una disminución de 7,1 puntos porcentuales con respecto a junio de 2023.

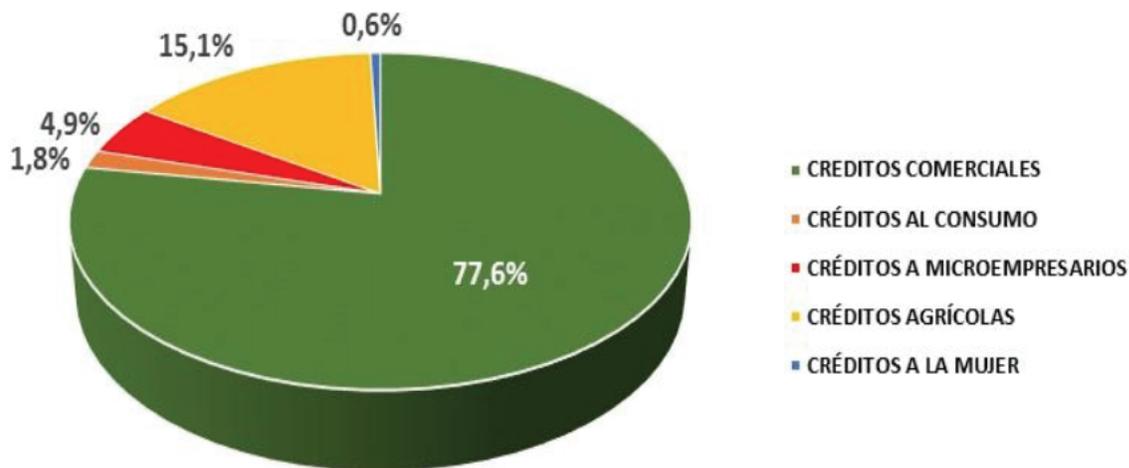
Cuadro 3 Estructura Porcentual del Activo			
Activo	Jun 2024	Dic 2023	Jun 2023
Disponibilidades	55,2%	51,9%	50,01%
Inversión en Títulos Valores	12,4%	15,2%	19,5%
Cartera de Créditos Neta	18,2%	21,8%	22%
Intereses y Comisiones por Cobrar	0,6%	0,7%	0,8%
Otros Activos	13,6%	10,4%	7,6%
Total Activo	100,00%	100,00%	100,00%

(*) 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 2024 con un saldo de Bs. 157.193 miles, mostrando un decrecimiento de Bs. 22.088 miles (12,3%) con respecto a diciembre de 2023. En el primer semestre de 2023, el crecimiento fue de Bs. 96.648 miles (633,3%) y el crecimiento anual a junio de 2024 fue de Bs. 45.283 miles (40,5%). En cuanto al share de la Cartera de Crédito, pasó de 0,34% en diciembre de 2023 a 0,21% en junio de 2024, disminuyendo 0,12 puntos porcentuales.

El Banco contribuye con el desarrollo del país financiando a sectores productivos a través de la Cartera de Créditos Bruta, con un 77,6% a Créditos Comerciales, 15,1% a Créditos Agrícolas, 4,9% a Créditos a Microempresarios, 1,8% Créditos al Consumo y 0,6% en Créditos a la Mujer.

Grafico 5 . Composición Porcentual de la Cartera de Créditos de Banco Caroní
Junio 2024



Fuente: Información del Banco y cálculos propios

Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, la Intermediación Crediticia disminuyó de 42,1% en diciembre de 2023 a 33,2% en junio de 2024, mientras que la Morosidad aumentó de 0,1% en diciembre de 2023, a 2,8% en junio de 2024.

Cuadro 4 Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad (%)

Indicador	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Intermediación Crediticia	32,2%	42,1%	44,5%
Morosidad	2,8%	0,1%	0,0%

Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 582.775 miles, al cierre del primer semestre de 2024, lo que representa un crecimiento de Bs. 83.739 miles (16,8%) con relación a diciembre de 2023 cuando cerró en Bs. 499.036 miles. En cuanto al crecimiento anual al 30 de junio de 2024, fue de Bs. 275.454 miles (89,6%).

El comportamiento del Pasivo, estuvo determinado básicamente por el desempeño de las Captaciones del Público, las cuales finalizaron el primer semestre de 2024 con un saldo de Bs. 473.739 miles, lo que representa un crecimiento Bs. 48.248 (11,3%), el crecimiento en el primer semestre del año anterior fue de Bs. 114.007 miles (82,8%) y el crecimiento anual con respecto a junio 2014 fue de Bs. 222.026 miles (88,2%). Las Captaciones del Público finalizaron el primer semestre de 2024 con una participación de mercado de 0,25%, lo que representa una disminución de 0.06 puntos porcentuales con respecto a la de 0,31% obtenida en diciembre 2023.

Al cierre de junio de 2024, 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 77,3% del total de las captaciones, mostrando una caída de 1,5% con respecto al primer semestre de 2023 y un crecimiento interanual del 84,6%, cerrando con un saldo de Bs. 366.359 miles; mientras los Depósitos de Ahorro aumentaron su participación en las Captaciones del Público, de 21,0% en junio de 2023, a 22,1% en junio de 2024, cerrando con un saldo de Bs. 104.529 miles. Los Depósitos a Plazo incrementaron su participación en las Captaciones, de 0,0% a en junio 2023 a 0,3% en junio de 2024 con un monto de Bs. 1.153 miles.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 45.934 miles al 30 de junio de 2024, lo que representa un aumento de Bs. 28.498 miles (163,4%) con relación a diciembre de 2023. En el primer semestre de 2023 crecieron Bs. 19.577 miles (365,4%) y el crecimiento anual a junio de 2024 fue de Bs. 20.999 miles (84,2%). La participación de los Depósitos Oficiales en las Captaciones del Público al mes de junio de 2024 representó un 9,7%.

Patrimonio

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs. 253.156 miles al cierre del primer semestre de 2024, disminuyendo en Bs. 54.424 miles (17,7%) con relación a diciembre de 2023, en el primer semestre de 2023 el aumento fue de Bs. 73.988 miles (62,7%) y el crecimiento anual a junio 2024, fue de Bs. 61.098 miles (31,8%).

Por su parte, el Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 39,6% al 30 de junio de 2024, lo que muestra un decrecimiento de 10 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2023 y un decrecimiento de 8,1 puntos porcentuales cuando se compara con el 30 de junio del año anterior.

Cuadro 5 Índice de Suficiencia Patrimonial (%)			
Indicador	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Intermediación Crediticia	39,6%	49,6%	47,7%

Fuente: Información del Banco y cálculos propios.

Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre del primer semestre de 2024 sumaron Bs. 19.883 miles, evidenciando un crecimiento de Bs. 5.417 miles (37,4%) respecto a diciembre de 2023 y de Bs. 12.973 miles (187,8%) con respecto a junio de 2023.

Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 43.700 miles al cierre del primer semestre de 2024, mostrando un decrecimiento de Bs. 10.142 miles (18,8%), con relación a diciembre de 2023. En el primer semestre del 2023 el crecimiento fue de Bs. 22.598 miles (401,2%) y el crecimiento anual al mes de junio 2024 fue de Bs. 15.469 miles (54,8%).

Del total de Ingresos Financieros, al cierre del primer semestre de 2024, los Ingresos por Cartera de Créditos se ubicaron en Bs.30.867 miles, disminuyendo Bs.11.084 miles (26,4%) y los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores fueron Bs. 8.046 miles decreciendo Bs. 72 miles (0,9%) en el mismo período.

Entre tanto, los Gastos Financieros del primer semestre de 2024, alcanzaron Bs. 29.808 miles, aumentando Bs. 7.066 miles (31,1%), con relación a diciembre de 2023. Lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. 13.893 miles, que representó una disminución de Bs. 17.208 (55,3%) miles con relación a diciembre de 2023.

Por su parte, los Gastos de Transformación en junio de 2024, se ubicaron en Bs. 106.729 miles, con un aumento de Bs. 36.244 miles (51,4%), respecto a diciembre de 2023. Del total de Gastos de Transformación, Bs. 35.657 miles (33,4%) corresponden a Gastos de Personal y Bs. 66.819 miles (62,6%) a Gastos Generales y Administrativos.

En definitiva, el Resultado Neto del Banco, al cierre del primer semestre de 2024, fue de Bs. 937 miles, disminuyendo Bs. 83 miles (8,1%) con respecto a diciembre de 2023 y Bs. 2.029 miles (93,4%) en relación a junio de 2023. En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) resultó en 0,30% en junio de 2024, 0,22% en diciembre de 2023 y 0,10% en junio de 2023. El Retorno en Patrimonio (ROE) se ubicó en 0,77% en junio de 2024,0,56% en diciembre de 2023 y 0,27% en junio de 2023.

Indicadores Financieros

Los indicadores financieros para los semestres terminados en junio de 2024, diciembre 2023 y junio 2023 se presentan a continuación.

Cuadro 5			
Principales Indicadores Financieros (%)			
	jun-24	dic-23	jun-23
PATRIMONIO:			
Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	39,57	49,59	47,66
Activo Improductivo / [(Patrimonio + Gestión Operativa]	215,09	164,27	144,45
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS:			
Provisión para Cart. De Créd. / Cart. De Crédito Bruta	3,23%	1,91	1,77%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	2,78%	0,14	0,00%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA:			
Gtos.Personal+Gtos.Operat. / Act. Product. Bruto Prom.	80,84	55,59	98,84
Gtos.Personal+Gtos.Operat. / Ingresos Financieros	234,50	142,33	173,19
RENTABILIDAD:			
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	0,30	0,22	0,10
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	0,77	0,56	0,27
LIQUIDEZ:			
Disponibilidades / Captaciones del Público	97,34	98,43	99,4
Disponibilidades + Inv. Títulos Valores] / Captaciones del P	101,01	102,52	101,94

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 30 de junio de 2024, se ubicó en Bs. 157.193.281,65; registrando una disminución de 12,32% al comparar el cierre del 1er. Semestre 2024 con el cierre del 2do. Semestre 2023 cuando, se ubicó en Bs. 179.280.973,59.

Al cierre de junio de 2024, el índice de Mora se ubicó en 2,7852%, mostrando un incremento de 1.956,90% con respecto al semestre inmediato anterior (diciembre 2023); ubicándose por encima de los promedios registrados por el Estrato Pequeño (2,03%); la banca de capital privado (1,61%), y del Sistema Financiero Nacional (2,15%).

En este sentido, la provisión constituida para la cobertura de riesgos de la cartera crediticia representa, al cierre del primer semestre de 2024, 1,16 veces el saldo de la cartera inmovilizada de crédito a la fecha.

En cuanto a las garantías, la Cartera de Créditos Bruta presenta una ajustada cobertura al cierre de junio 2024.

La cobertura global es de 2,47 veces la cartera bruta de crédito a la fecha, en su mayoría constituida por fianzas. Sin embargo, apenas el 0,15% de los créditos que la componen no posee Garantías recibidas relacionadas. El monto de créditos sin garantías asciende a Bs. 233.163,88.

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

Para el primer semestre de 2024 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:** La Junta Directiva, consideró, aprobó y/o ratificó, las exposiciones crediticias de sus clientes superiores al cinco por ciento (5%) del patrimonio, comprendidos Grupos económicos y deudores individuales de distintos sectores económicos, totalizan 2 (Dos) que suman un Riesgos otorgado directamente a los clientes de Bs. 34.566.250,00 y que sumados al riesgo de los grupos económicos se ubicó en Bs 50.455.656,53.

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

Operaciones activas:

Instrumento	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (días)
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	19.000.000	05/04/2024	08/04/2024	10%	3
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	15.408.910	02/05/2024	03/05/2024	60%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO BICENTENARIO	25.000.000	09/05/2024	10/05/2024	38%	1
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	17.000.000	31/05/2024	04/06/2024	6%	4
OVERNIGHT ACTIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	24.000.000	07/06/2024	10/06/2024	6%	3

Operaciones pasivas:

Instrumento	Contraparte	Monto	Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (días)
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	30.000.000		04/03/2024	05/03/2024	38,50%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR BANCOEX	21.041.100		13/03/2024	14/03/2024	52,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.000.000		20/03/2024	21/03/2024	48,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.000.000		26/03/2024	27/03/2024	55,03%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	19.000.000		05/04/2024	08/04/2024	10,00%	3
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	15.500.000		02/04/2024	03/04/2024	50,05%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A	17.000.000		12/04/2024	15/04/2024	11,00%	3
OVERNIGHT PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A	22.700.000		18/04/2024	22/04/2024	8,00%	4
OVERNIGHT PASIVO	BANCO ACTIVO C A. BANCO UNIVERSAL	17.000.000		31/05/2024	04/06/2024	6,00%	4
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.000.000		06/05/2024	07/05/2024	20,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	17.942.800		14/05/2024	15/05/2024	11,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	15.000.000		15/05/2024	16/05/2024	35,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A	20.000.000		16/05/2024	17/05/2024	46,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	15.000.000		20/05/2024	21/05/2024	30,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO ACTIVO C A. BANCO UNIVERSAL	11.540.009		20/05/2024	21/05/2024	30,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	15.000.000		21/05/2024	22/05/2024	15,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO ACTIVO C A. BANCO UNIVERSAL	18.000.000		22/05/2024	23/05/2024	16,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A	15.000.000		05/06/2024	06/06/2024	7,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A	13.800.000		11/06/2024	12/06/2024	15,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A	20.000.000		14/06/2024	18/06/2024	4,00%	4
OVERNIGHT PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A	18.623.913		18/06/2024	19/06/2024	3,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	24.000.000		18/06/2024	19/06/2024	5,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000		19/06/2024	20/06/2024	20,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000		20/06/2024	21/06/2024	18,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	13.746.736		25/06/2024	26/06/2024	3,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	16.253.264		25/06/2024	26/06/2024	5,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	30.000.000		26/06/2024	27/06/2024	5,00%	1
OVERNIGHT PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000		27/06/2024	28/06/2024	3,00%	1
CERT DE AHORRO	BANESCO BANCO UNIVERSAL FIDEICOMISO	20.000.000		30/04/2024	28/05/2024	27,00%	28
CERT DE AHORRO	BANESCO BANCO UNIVERSAL FIDEICOMISO	20.420.000		28/05/2024	25/06/2024	28,00%	28

OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL PRIMER SEMESTRE 2024

Banco Caroní, Banco Universal, realizó en el primer semestre del año 2024 la ampliación del menú del servicio de Click Caroní incorporando en la opción “Pago de Servicios” el pago de factura de Hidrocapital; adicionalmente, se incorporó a Pago con cargo a la cuenta Moneda extranjera, previa operación de menudeo automático, poder realizar diferentes operaciones en bolívares que comprenden los consumos o pagos a través de los diferentes canales ofrecidos.

El Banco continúa realizando procesos de mejora continua, ofreciendo productos y servicios que atiendan las necesidades de nuestros clientes poniendo a su disposición:

- Solicitud de clave de Aprobación debito Inmediato con Token (SIMF).
- Inclusión de cobertura de fondos M/E a: Pagos Móviles (P2P, P2C), pago de servicios (Digitel, Simpletv, Movistar, Seniat, Corpoelec, Hidrocapital), pago de tarjetas de crédito (de Banco Caroní o de otros bancos), pago de impuestos, Biopago y transferencias a otros bancos, entre otros.
- Sistema integral de envío de Correos (Masivos e Individual) a los clientes.

En el área de puntos de venta se puede destacar el avance obtenido en la sustitución de los POS obsoletos por equipos de última generación, donde se logró sustituir el 78% de los POS, representado en 333 Puntos, pasando de 427 POS a 94 POS pendientes por migrar a nueva tecnología, lo que representa solo un 1,76% del total de los puntos de venta. Adicionalmente el banco implementó el uso del servicio “Vuelto Digital” a través del aliado Hay Punto, con los puntos de venta modelo N910, en esta primera fase disponible solo para clientes jurídicos.

El Banco participó en dos eventos: “Concierto Colombia le canta a Caracas” y Roadshow Maracaibo 2024” organizado por Profranquicias donde fuimos invitados por el aliado Hay Punto.

Como parte del “Plan de Reposicionamiento de marca” se implementaron las siguientes estrategias:

- Publicidad paga en Instagram.
- Contenido patrocinado en el portal de economía Banca y Negocios.
- Habladores para comercios donde pueden colocar los datos pago móvil del Banco.

Para mejorar la calidad de servicio y experiencia de los clientes al visitar nuestra página web, se hizo un refrescamiento de imagen de la página, incorporándose en esta los tutoriales o paso a paso de cada uno de los servicios que el banco ofrece con la finalidad que el cliente aplique la autogestión. Estos tutoriales no solo se encuentran disponibles en la página web, también están publicados en la red social Instagram y en linktree de esta.

Para estar a la par de las tendencias mundiales se desarrolló una Campaña de “Inclusión Financiera” en redes sociales, dirigida al segmento de clientes de la tercera edad, brindando información sobre los beneficios y uso de la banca electrónica y los canales digitales.

En pro a las mejorar la gestión comercial se impartió al personal de agencias un taller de “Atención al Cliente y Técnicas de Negociación” con la finalidad de fortalecer la Calidad del Servicio al Cliente.

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 27 días del mes de septiembre de 2024
Por la Junta Directiva

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

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

Balances Generales Comparativos de los dos (2) últimos años				
ACTIVO	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022
DISPONIBILIDADES	461.143.562	418.820.092	250.194.458	199.711.353
Efectivo	158.008.599	125.796.377	76.962.670	53.224.066
Banco Central de Venezuela	95.880.790	87.275.135	26.405.258	53.660.845
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	207.254.173	205.748.580	146.816.563	92.824.242
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0	9.967	2.200
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	103.788.002	122.712.216	97.221.787	53.984.984
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	0	11.366.062	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	20.000.000	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	17.381.635	0	6.411.852	4.130.547
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	75.694.883	17.410.198	59.472.015	37.526.351
Inversiones en Disponibilidad Restringida	10.711.484	75.508.525	19.971.858	12.328.086
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	9.793.493	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	152.117.773	175.848.714	109.927.989	14.990.244
Créditos Vigentes	150.456.457	175.345.427	111.909.440	15.261.244
Créditos Reestructurados	2.358.719	3.692.788	0	0
Créditos Vencidos	1.011.241	242.758	620	781
Créditos de Litigio	3.366.865	0	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-5.075.509	-3.432.259	-1.982.071	-271.781
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.380.205	5.458.772	4.159.700	2.074.550
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	105.785.964	96.920.525	69.676.077	39.851.049
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.488.757	1.247.962	1.146.732	208.428
Comisiones por Cobrar	56.205	36.294	19.951	4.596
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-101.950.721	-92.746.009	-66.683.060	-37.989.523
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	34.827.017	23.768.219	12.824.514	7.553.330
OTROS ACTIVOS	78.674.609	60.008.313	25.050.156	8.741.602
TOTAL DEL ACTIVO	835.931.168	806.616.326	499.378.604	287.056.063
PASIVO	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	473.738.812	425.491.084	251.713.017	137.706.409
Depósitos a la Vista	366.359.223	344.023.027	198.449.822	100.471.199
Cuentas corrientes no remuneradas	194.297.148	167.763.146	99.611.378	31.278.202
Cuentas corrientes remuneradas	17.135.998	19.038.542	8.970.282	4.817.017
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.595.166	6.713.543	5.349.840	3.339.616
Depósitos y certificados a la vista	563.000	180.000	219.798	43.000
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	147.767.911	150.327.796	84.298.524	60.993.364
Otras obligaciones a la vista	1.698.477	1.153.685	489.125	193.164
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	104.528.536	80.243.232	52.774.070	37.042.046
Depósitos a plazo	1.152.576	71.140	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	91.912.883	40.627.187	35.489.889	16.338.854
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	91.912.883	40.627.187	35.489.889	16.338.854
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	13.652	3.225	4.902	38
Gastos por pagar por captaciones del público	13.652	3.225	4.902	38
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 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	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	17.109.642	33.026.473	20.113.083	14.940.595
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	582.774.989	499.147.969	307.320.891	168.985.896
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022
CAPITAL SOCIAL	0	0	0	0
CAPITAL PAGADO	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	61.113.348	61.113.348	9.642.328	9.642.328
RESERVA DE CAPITAL	0	0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	202.217.070	273.406.865	213.546.827	126.911.385
RESULTADOS ACUMULADOS	24.549.723	7.007.379	2.604.192	2.476.803
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	-34.723.962	-34.059.235	-33.735.634	-20.960.349
TOTAL PATRIMONIO	253.156.179	307.468.357	192.057.713	118.070.167
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	835.931.168	806.616.326	499.378.604	287.056.063
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	19.882.582	14.465.992	6.909.132	1.471.581
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	704.089	642.835	511.347	188.474
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	575.574.959	497.274.194	323.654.396	71.399.309
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 31/12/2022 al 30/06/2024 (expresado en bolívares)	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023	DIC 2022
INGRESOS FINANCIEROS	43.700.195	53.842.636	28.231.346	5.633.287
Ingresos por Disponibilidades	3.729.156	2.751.188	1.839.964	194.225
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	8.046.129	8.118.621	6.688.879	2.214.911
Ingresos por Cartera de Créditos	30.866.640	41.950.799	19.510.554	3.222.973
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.058.270	1.022.028	191.949	1.178
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	-29.807.595	-22.741.587	-13.111.419	-8.981.856
Gastos por Captaciones del Público	-12.481.628	-9.426.546	-6.380.106	-4.051.076
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	0	0	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	-14.156.922	-8.657.766	-5.753.948	-2.327.682
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	-3.169.045	-4.657.275	-977.365	-2.603.098
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.892.600	31.101.049	15.119.927	-3.348.569
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	-1.686.392	-1.452.007	-1.713.681	-220.770
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	-1.686.392	-1.452.007	-1.713.681	-220.770
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	12.206.208	29.649.042	13.406.246	-3.569.339
Otros Ingresos Operativos	83.587.833	40.590.344	37.809.625	25.189.711
Otros Gastos Operativos	-1.556.044	-1.845.334	-1.231.779	-472.260
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.237.997	68.394.052	49.984.092	21.148.112
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-106.728.589	-70.484.909	-50.289.962	-24.824.444
Gastos de Personal	-35.657.303	-19.614.790	-15.854.918	-6.949.093
Gastos Generales y Administrativos	-66.818.818	-48.305.331	-33.040.345	-17.150.404
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-1.881.621	-1.029.205	-512.016	-226.520
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-2.370.847	-1.535.583	-882.683	-498.427
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-12.490.592	-2.090.857	-305.869	-3.676.332
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	14.149.747	528.147	353.113	46.736
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	-703.100	-804.584	-532.937	-176.796
MARGEN OPERATIVO NETO	956.055	-2.367.294	-485.693	-3.806.392
Ingresos Extraordinarios	0	3.387.396	628.827	6.003.159
Gastos Extraordinarios	-18.698	0	0	-24.839
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	937.357	1.020.102	143.134	2.171.928
Impuesto Sobre la Renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO	937.357	1.020.102	143.134	2.171.928
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0	0	0
Junta Directiva	46.868	51.005	7.157	108.596
Reserva Legal	0	0	0	0
Aporte Losep	9.374	10.201	1.431	21.719
Aporte Social	46.868	51.005	7.157	108.596
Resultado Acumulado	834.247	907.891	127.389	1.933.017

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 UACUB; en la solución de reclamos durante el período comprendido entre Enero y Junio del año 2024; en acato a la Normativa 063.15 emanada por la Sudeban y con carácter vigente seguir garantizando el cumplimiento de instrucciones y lineamientos recibidos.

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.
4. Respuesta a Comunicaciones Oficiales.

1. Atención y seguimiento a los tiempos de respuesta.

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



REPORTE 1° SEMESTRE 2024

TIPO DE RECLAMO	Enero - Junio 2024		Valor % del total
	CANTIDAD	MONTO	
ATM	44	9.400,00	13%
POS	221	137.809,27	64%
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	7	1.170.000,00	2%
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	0	0,00	0%
BIOPAGO	46	10.642,15	13%
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	1	900,00	0%
DEBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	21	33.723,06	6%
RECLAMO POR SERVICIO	0	0,00	0%
OPERACIONES NO ACREDITADAS CUENTA	0	0,00	0%
TDC	0	0,00	0%
PAGO MOVIL	3	1.004,04	1%
TOTAL:	343	1.363.478,52	
TOTAL PROCEDENTE:	266	137.354,61	75%
TOTAL NO PROCEDENTE:	77	1.226.123,91	22%
TOTAL EN PROCESO:	0	0,00	0%
TOTAL EN CALL CENTER:	11	4.275,54	3%
TOTAL GENERAL:	354	1367754,06	

En la distribución por tipo de reclamo se evidencia que el 64% 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; 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 primer semestre 2024, se cuantificaron 343 casos a través del Sistema SIRC; de los cuales el 76,00 % obtuvieron un veredicto “Procedente” reflejados en 266 reclamos, con una sumatoria de Bs. 137.354,61; a su vez se concluyó el semestre con 77 reclamos con respuesta “No Procedentes,” que representan el 22,00 % por la cantidad de Bs. 1.226.123,91; no evidenciándose reclamos pendientes por respuesta o “en proceso”.


REPORTE 1° SEMESTRE 2024

TIPO DE RECLAMO	Enero - Junio 2024		Valor % del total
	CANTIDAD	MONTO	
TOTAL NO PROCEDENTE:	77	1.226.123,91	22%
TOTAL EN PROCESO:	0	0,00	0%
TOTAL EN CALL CENTER:	11	4.275,54	3%
TOTAL GENERAL:	354	1367754,06	

De los estatus presentados previamente, existen 11 reclamos tomados por el Call Center, que se encuentran sin procesar, debido a que no han sido formalizados por los clientes con la debida documentación a través de nuestras oficinas; siendo 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 por el ente regulador, se objetaron expedientes sin soportes; los cuales correspondían a esta naturaleza.

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, así como también respaldando el proceso de consideración de requisitos 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 I-2024 la Defensoría recibió la totalidad de 2 solicitudes de Reconsideración, las cuales se describen a continuación:

DEFENSOR DEL CLIENTE Y USUARIO BANCARIO
RECLAMOS EN RECONSIDERACIÓN PRIMER SEMESTRE 2024

Agencia Receptora	Cliente	Cédula	Fecha del Reclamo	Fecha de Recibido	Fecha de Reintegro	Nro. Del Reclamo	Monto	Motivo del Reclamo	Indique si el Reclamo fue:	
									Procedente	No procedente
									Fecha Respuesta	
Ag. Puerto Ayacucho	Instituto Pedagógico "El Macare"	G200037946	12/01/2024	14/02/2024	No monetario	Desestimado por el cliente	No monetario	ATENCIÓN INDEBIDA AL PÚBLICO		01/03/2024
Ag. El Tigre	Ysenia Antoima	V8479130	05/01/2024	04/03/2024	05/03/2024	332.377	190,60	Transacción Fallida Pos (TDD)	05/03/2024	

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 año 2024.

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.



Márquez, Perdomo & Asociados
Miembro de Crowe Global

Calle Los Laboratorios,
Urb. Los Ruices,
Edificio Ofinca, Piso 4, Ofic. 43
Caracas – Venezuela

Teléfonos +58 212 239 72 45
+58 212 235 01 47
+58 212 235 32 85

Fax +58 212 238 60 74

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

Informe de los Contadores Públicos Independientes sobre los Estados Financieros

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

Opinión

Hemos examinado los estados financieros adjuntos de **BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL**, que comprenden el balance general al 30 de junio de 2024, 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 2024, 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 3 a los estados financieros. Los estados financieros que se acompañan fueron preparados con el propósito de cumplir con las normas y prácticas establecidas por dicho organismo y no con la finalidad de estar presentados de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela (VEN-NIF).



Énfasis en unos Asuntos

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

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

Como se indica en la Nota 15, 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 suscriptores 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", emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela con el N° 42.664, de fecha 4 de julio de 2023.

Como se indica en la Nota 20, durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024, el Banco reconoció ingresos operativos varios en el estado de resultados por Bs. 14.143.641, generados por ventas de bienes inmuebles que se encontraban registrados como ingresos diferidos en el semestre inmediatamente anterior por Bs. 8.466.425 e ingresos cobrados en este semestre de Bs. 5.677.216, por el cierre de agencias bancarias. A la fecha de este informe, el Banco se encuentra a la espera de la autorización de parte de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, para el cierre y posterior traspaso de los bienes inmuebles objeto de estas operaciones de ventas.

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.

S.C. 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 2024
Puerto Ordaz, República Bolivariana de Venezuela

Bcar092440

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

En nuestra condición de Comisarios del Banco Caroní, C.A., Banco Universal, designados y ratificados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas, efectuadas el 28 de septiembre de 2012 y 30 de septiembre de 2022, conforme actas N° 80 y N° 104, en ese orden y de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 099.12 del 10 de julio de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.984 del 13 de agosto del mismo año, aprobados estos nombramientos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y en cumplimiento con lo dispuesto en los Artículos 287, 305, 309, 311 del Código de Comercio Vigente, en concordancia con el Artículo N° 12 de las *"Normas Interprofesionales para el Ejercicio de la Función de Comisario"*, cumplimos en presentarles el Informe correspondiente al primer semestre de 2024.

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

1) "Asamblea General Ordinaria de Accionistas" celebrada el día 25 de marzo de 2024, 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 26 de febrero de 2024; cuyo propósito fue tratar y deliberar sobre los puntos que se fijaron en su texto; en atención con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y artículo 15 de la Resolución N° 063.11 de fecha 18 de febrero de 2011.

La asamblea celebrada en fechas 25 de marzo de 2024, resultó conforme; no obstante, a la fecha de este informe, el Banco, se encuentra a la espera de la autorización de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, para la inscripción del acta ante el Registro Mercantil correspondiente, de conformidad con el artículo 29 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

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

Asimismo, examinamos Balances Generales, Estados de Resultados y de Aplicación del Resultado Neto, Estados de Cambios en el Patrimonio, Estados de Flujos de Efectivo, Notas a los Estados Financieros y demás información interna del semestre terminado al 30 de junio de 2024, en base a Normas de Auditoría de Aceptación General; verificamos que éstos han sido auditados por Contadores Públicos Independientes y son reflejo de las cifras mostradas en los libros y demás registros de contabilidad, aplicados consistentemente con los semestres anteriores y conforme a las Normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y no de acuerdo con Principios de Contabilidad de Aceptación General.

Para el semestre terminado el 30 de junio de 2024, 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 30 de junio de 2024, el resultado de sus operaciones y los flujos del efectivo por el semestre entonces terminado, de conformidad con las normas de contabilidad, establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), para el sistema bancario venezolano”.

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

Los saldos para provisión para cartera de créditos y sus rendimientos al cierre del 30 de junio de 2024 se ubican en Bs. 5.075.509 y Bs. 43.884, respectivamente. Sobre el particular, el Informe de los Auditores Externos "Márquez, Perdomo & Asociados" (Crowe Global), exponen que: "Como resultado de la evaluación efectuada al 30 de junio de 2024, 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. 1.239.082.

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 junio de 2024, se ubicó en Bs. 101.950.721 y Bs. 133.810.581, respectivamente; no obstante, terminan expresando suficiencia de provisión para las partidas que conforman el rubro de otros activos por Bs. 3.342.

Lo que refiere al resto de las provisiones, apartados y reservas, constituidas al cierre del ejercicio finalizado en junio 2024, 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 2024 fue de Bs. 937.357; 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 2024, 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 2024 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 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 30 de junio de 2024, 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, 05 de septiembre de 2024

INFORME DEL AUDITOR INTERNO

A la Junta Directiva de Banco Caroni, 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 2024 con alcance sobre las distintas áreas Administrativas, Operativas y de Negocio de Banco Caroni, 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 Caroni C.A., Banco Universal, al cierre finalizado el 30 de junio de 2024; 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 cinco (05) días del mes de septiembre de 2024.

Atentamente


Javier Domínguez Montaña
Auditor Interno



OFICIOS y CIRCULARES_ PRIMER SEMESTRE 2024			
FECHA	Nro. Oficio/ Circular	FECHA	Nro. Oficio/ Circular
1/8/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00026	4/17/2024	SIB-DSB-OPCLC-02166
1/10/2024	SIB-DSB-OPCLC-00065	4/26/2024	SIB-DSB-CJ-PA-02423
1/12/2024	SIB-DSB-OPCLC-00095	4/30/2024	SIB-II-GGIR-GSRB-02498
1/31/2024	SIB-DSB-OPCLC-00485	5/6/2024	SIB-DSB-OPCLC-02609
2/5/2024	SIB-DSB-OAC-AGRD-00532	5/6/2024	SIB-DSB-CJ-PA-02664
2/21/2024	SIB-DSB-OPCLC-00760	5/8/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02724
2/29/2024	SIB-II-CSB-00989	5/9/2024	SIB-DSB-OPCLC-02823
2/29/2024	SIB-II-CSB-01061	5/16/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02992
3/1/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01079	5/21/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03129
3/1/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01099	5/21/2024	SIB-II-GGR-GA-03149
3/4/2024	SIB-II-GGR-GA-01118	5/30/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-03481
3/5/2024	SIB-II-GGR-GA-01164	6/5/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03542
3/5/2024	SIB-DSB-CJ-PA-01221	6/5/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03547
3/5/2024	SIB-DSB-CJ-PA-01225	6/7/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-03624
3/14/2024	SIB-DSB-OPCLC-01435	6/7/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-03635
3/21/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01580	6/10/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-03641
3/27/2024	SIB-II-GGIR-GRT-01720	6/11/2024	SIB-II-GGIR-GRT-03656
3/27/2024	SIB-II-GGIR-GSRB-01741	6/21/2024	SIB-II-GGIR-GSRB-03832
4/15/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02141	6/25/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03873

RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

Cajero Automático



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	✓
BUENAVENTURA	MIRANDA	AV. INTERCOMUNAL GUARENAS - GUATIRE, C.C BUENAVENTURA. MUNICIPIO ZAMORA. PARROQUIA GUARENAS. EDO. MIRANDA.		
C.C. PLAZA ATLANTICO	BOLIVAR	AV. ATLÁNTICO CRUCE CON AVENIDA NORTE SUR 4, CENTRO COMERCIAL ATLÁNTICO PLAZA, PLANTA BAJA, ZONA INDUSTRIAL UNARE II.PARROQUIA UNARE. MUNICIO CARONI. PUERTO ORDAZ. EDO. BOLÍVAR.		
C.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	✓
CABIMAS	ZULIA	CALLE INDEPENDENCIA. CENTRO COMERCIAL UNION. PARROQUIA AMBROSIO. MUNICIPIO CABIMAS. ESTADO ZULIA.	0264-241.64.70 / 241.50.80 / 241.63.65	✓
CARUPANO	SUCRE	AVENIDA IN DEPENDENCIA. EDIFICIO BANCO CARONI. CARUPANO. ESTADO SUCRE.	0294-331.42.20 / 331.24.82	✓
CATIA	DISTRITO CAPITAL	BOULEVARD PEREZ BONALDE. RESIDENCIAS ALMENDRON. LOCAL NRO. 4. CATIA. URBANIZACION NUEVA CARACAS. PARROQUIA SUCRE. MUNICIPIO LIBERTADOR. D.C	0212-872.09.25	
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	✓
CIUDAD PIAR	BOLIVAR	CENTRO CIVICO FERROMINERA ORINOCO. CIUDAD. PIAR. ESTADO BOLIVAR	0285-889.10.38	
CONCRESA	MIRANDA	CENTRO COMERCIAL CONCRESA. PISO 2. LOCAL 2. URBANIZACION PRADOS DEL ESTE. PARROQUIA CHACAO. 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 PARAISO	DISTRITO CAPITAL	AVENIDA JOSE ANTONIO PAEZ. EDIFICIO INDIA PALACE. P.B. LOCALES A Y B. URBANIZACION LA PAZ. EL PARAISO. MUNICIPIO LIBERTADOR. PARROQUIA LA VEGA. CARACAS. D.C.	0212-472.65.34 / 472.85.03 / 472.71.53 / 472.24.78	✓
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	✓

RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

Cajero Automático



SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCION	NRO. TELEFONICOS	ATM
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	✓
LA FLORESTA	MONAGAS	AVENIDA PRINCIPAL DE LA FLORESTA.EDIFICIO BANCO CARONI.MATURIN. ESTADO MONAGAS.	0291-641.79.95 / 641.83.64	✓
LA 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	✓
LA VICTORIA	ARAGUA	AV. PRINCIPAL CRUCE CON CALLE 17 DE DICIEMBRE DE LA URBANIZACIÓN Y PARCELAMIENTO LA CALERA, CENTRO COMERCIAL VICTORIA, PLANTA BAJA, LOCAL 1-1. MUNICIPIO JOSE FELIX RIBAS. PARROQUIA JOSE FELIX RIBAS. EDO		
LAS 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	✓
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	
LOS 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	✓
LOS TEQUES	MIRANDA	AV. BERMUDEZ, EDF. PARAUYATA, LOCAL 3 Y 4, PLANTA BAJA. MUNICIPIO GIAICAIPURO. PARROQUIA LOS TEQUES. LOS TEQUES ESTADO MIRANDA.		
MARACAY	ARAGUA	AVENIDA BOLIVAR ENTRE CALLE MARIÑO Y LOPEZ AVELEDO. LOCAL NRO. 8. MARACAY. ESTADO ARAGUA	0243-247.04.16	✓
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	✓
OFICINA PRINCIPAL	BOLIVAR	VIA VENEZUELA. MULTICENTRO BANCO CARONI. PUERTO ORDAZ. CIUDAD GUAYANA .ESTADO BOLIVAR	0286-920.54.56 / 920.54.48 / 920.54.54	✓
ORINOKIA	BOLIVAR	AVENIDA GUAYANA. SECTOR ALTAVISTA. CENTRO COMERCIAL ORINOKIA MALL CENTER, LOCAL C060. P.B. PUERTO ORDAZ. ESTADO BOLIVAR.		✓
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	✓
PUERTO 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	✓
PUNATO 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	✓
PUNTA 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	✓

RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

Cajero Automático



SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCION	NRO. TELEFONICOS	ATM
REGINA	ANZOATEGUI	AVENIDA MUNICIPAL. CENTRO COMERCIAL REGINA. P.B. PUERTO LA CRUEZ. ESTADO ANZOATEGUI.	0281-265.71.34 / 268.88.72	✓
SAMBIL	NUEVA ESPARTA	CALLE MARIÑO, ENTRE SAN NICOLAS Y ZAMORA, CENTRO COMERCIAL PEPEGANGA. PORLAMAR. EDO. NUEVO ESPARTA	0295-262.89.73 / 262.22.27	✓
SAN 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	✓
SAN CRISTOBAL	TACHIRA	AVENIDA FRANCISCO GARCIA HEVIA. STA. AVENIDA.CON CALLE 11. EDIFICIO CAVALLEN. LOCAL 1. SAN CRISTOBAL. ESTADO TACHIRA.	0276-341.84.40 / 341.37.39	✓
SAN 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	✓
SAN FELIX	BOLIVAR	CALLECEDEÑO CON CALLE MARIÑO. EDIFICIO CARONI. SAN FELIX EDO. BOLIVAR		
SAN FERNANDO DE APURE	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	✓
SAN JUAN DE LOS MORROS	GUARICO	AVENIDA BOLIVAR.CRUCES CON CALLE RIVAS.EDIFICIO MUEBLERIA LA LIBERAL. LOCAL 56. MUNICIPIO JUAN GERMAN ROSCIO. SAN JUAN DE LOS MORROS. ESTADO GUARICO.	0246-431.32.29 / 431.14.30 / 432.23.89	✓
SUC. 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	✓
SUC. 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	✓
SUCURSAL 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	✓
SUR	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	✓
UPATA	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 /	✓
VALERA	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	✓
VALLE DE LA PASCUA	GUARICO	AVENIDA AROMULO GALLEGOS. ENTRE CALLE LA PROVIDENCIA Y MASCOTAS. CENTRO COMERCIAL ALZAHAR FARES. LOCAL NRO. 5. P.B., VALLE DE LA PASCUA. ESTADO GUARICO	0235-341.096.67 / 341.06.24 / 341.51.16	✓
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	✓
ZONA INDUST. LO PINOS	BOLIVAR	AVDA. CARACAS. ZONA INDUSTRIAL LOS PINOS SECTOR UD-204. MANZANA 34.PARCELA 6. PUERTO ORDAZ, ESTADO BOLIVAR.		

ADMINISTRACIÓN INTERNA

Presidente

Arístides Maza Tirado

Vicepresidente Asesor de Presidencia

Armando Méndez

Vicepresidente de Banca Comercial

Raul Espinel

Vicepresidente Región Centro y Llanos Occidentales

Luz Acosta

Vicepresidente Región Guayana

Carmen Gómez

Vicepresidente Región Capital

Ivan Vargas

Vicepresidente Región Insular

Bertha Hernández

Vicepresidente Región Oriente

Marcos Scalisi

Vicepresidente Región Occidente

Marelys Villasmil

Vicepresidente Región Andina

Olinda González

Vicepresidente de Servicios para la Red Comercial

Carlos Morillo

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 Auditoría Interna

Javier Domínguez

Vicepresidente de Seguridad Bancaria

Miguel Velásquez

Unidad Prevención Contra Legitimación de Capitales

Oficial de Cumplimiento

Lidia Pulgar