

INFORME

SEGUNDO SEMESTRE

2024

	Página
Junta Directiva	3
Convocatoria	4
Informe de la Junta Directiva	5
Pronunciamiento sobre los Informes del Riesgo Crediticio	17
Operaciones Activas que superan el 5% del Patrimonio de Banco Caroní	18
Estados Financieros	25
Informe de Reclamos y Denuncias	28
Informe del Auditor Externo	32
Informe de los Comisarios	36
Informe de Auditor Interno	39
Oficios recibidos de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	41
Disposición de los Canales Electrónicos y Red de Agencias	42
Administración Interna	45

PRESIDENTE

Arístides 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
Gamal Kabchi
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

SUPLENTE

Ángel E. Flores Marchan
Maribel Caraballo

AUDITORES EXTERNOS

Márquez, Perdomo & Asociados
Miembro de Crowe Global



ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS



Convocatoria

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

De conformidad con lo previsto en el artículo 15 de los Estatutos del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, se convoca a los señores accionistas para la Asamblea General Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar en la Sala de Reuniones del Banco, ubicada en la Mezzanina del Edificio Multicentro Banco Caroní, en la Av. Vía Venezuela, Puerto Ordaz, Municipio Autónomo Caroní del Estado Bolívar, el día Lunes 31 de Marzo de 2025, 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 2024, con vista a los informes de: Comisarios, Auditores Externos y Auditor Interno.

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

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

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

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

Ciudad Guayana, 14 de Febrero de 2025.

Por la Junta Directiva:



Aristides Maza Tirado
Presidente



Edmund Kabchi Murgus
Vicepresidente

ESTIMADOS ACCIONISTAS:

En nombre de la Junta Directiva de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, me complace en presentar a esta Asamblea los resultados financieros correspondientes al segundo semestre de 2024.

ENTORNO ECONÓMICO

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

- Liquidez Monetaria (diciembre 2024).
- Tasa de Cambio (30 de diciembre 2024)
- Índice Nacional de Precios al Consumidor (30 de octubre 2024).
- Reservas Internacionales (diciembre 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, la Tasa de Cambio Bs./US\$, el Índice Nacional de Precios al Consumidor y las Reservas Internacionales.

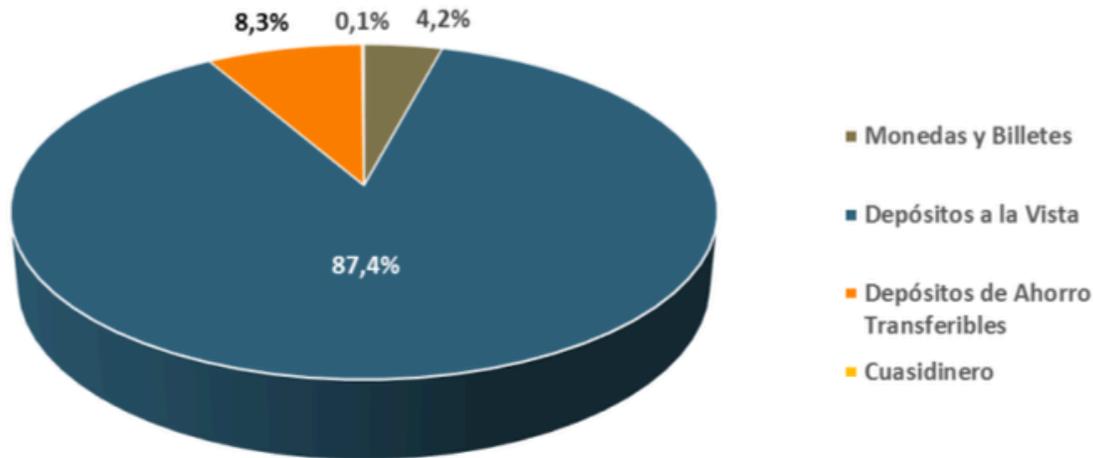
SECTOR INTERNO

Liquidez Monetaria (M2)

Al cierre de diciembre de 2024, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 175.287.108 miles, lo que se traduce en un incremento de 48,1% con relación a junio de 2024 y de 150,3% con respecto a diciembre de 2023. Estas cifras presentan una ralentización de las emisiones de dinero con respecto a la evolución de la variable durante el año anterior.

El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de diciembre 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 87,4%, Monedas y Billetes 4,2% y Depósitos de Ahorro Transferible 8,3%) y el Cuasidinero 0,1%.

Gráfico 1 Composición Porcentual de la Liquidez Monetaria
Diciembre 2024



Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

Tasa de Cambio Bs. /US\$.

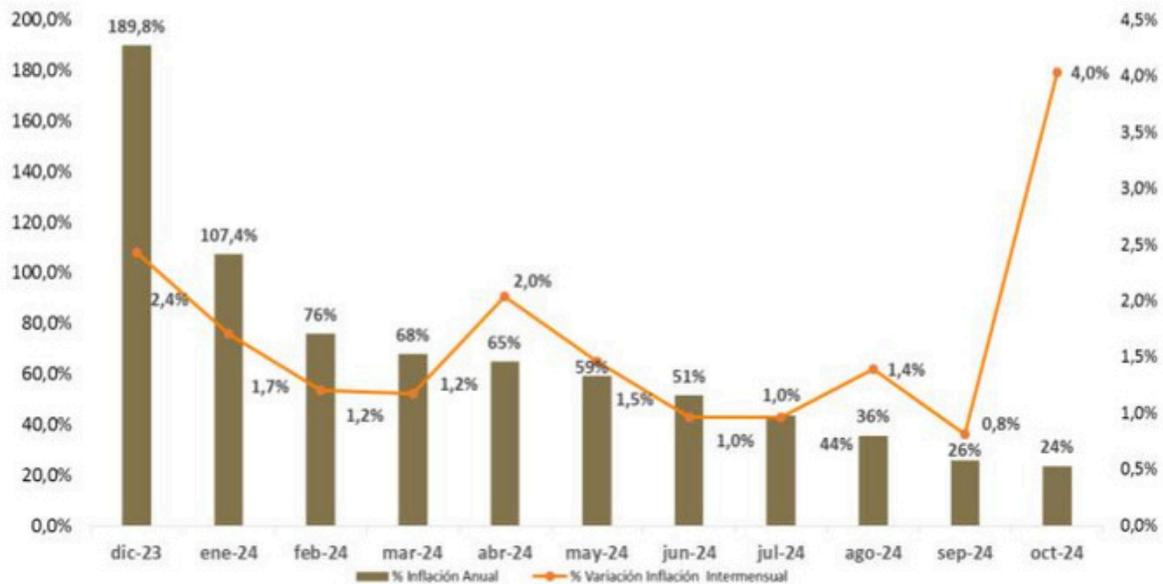
La tasa de cambio oficial publicada por el BCV para el cierre del segundo semestre de 2024 fue de 51,93 Bs./US\$, con una variación de 42,6%, con respecto a junio de 2024 cuando cerró en 36,41 Bs./US\$. Comparado con el cierre del segundo semestre de 2023 (tasa de 35,93 Bs./US\$), la variación anual a diciembre de 2024 fue de 44,5%.

Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

Con las cifras disponibles, al cierre del mes de octubre del 2024 el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) registró una variación anualizada de 23,6% y una variación acumulada de 16,6%.

Para el mes de octubre de 2024, la variación mensual del INPC fue de 4,0%, la mayor del año hasta el momento. En el mes de septiembre de 2024, se produjo la menor variación mensual del INPC (0,8%), mientras que de enero a agosto, fluctuó mensualmente entre 1,0% y 2,0%, 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.

**Gráfico 2 Variación INPC
Var Anualizada e Intermensual (%)
Diciembre 2023 - Octubre 2024**



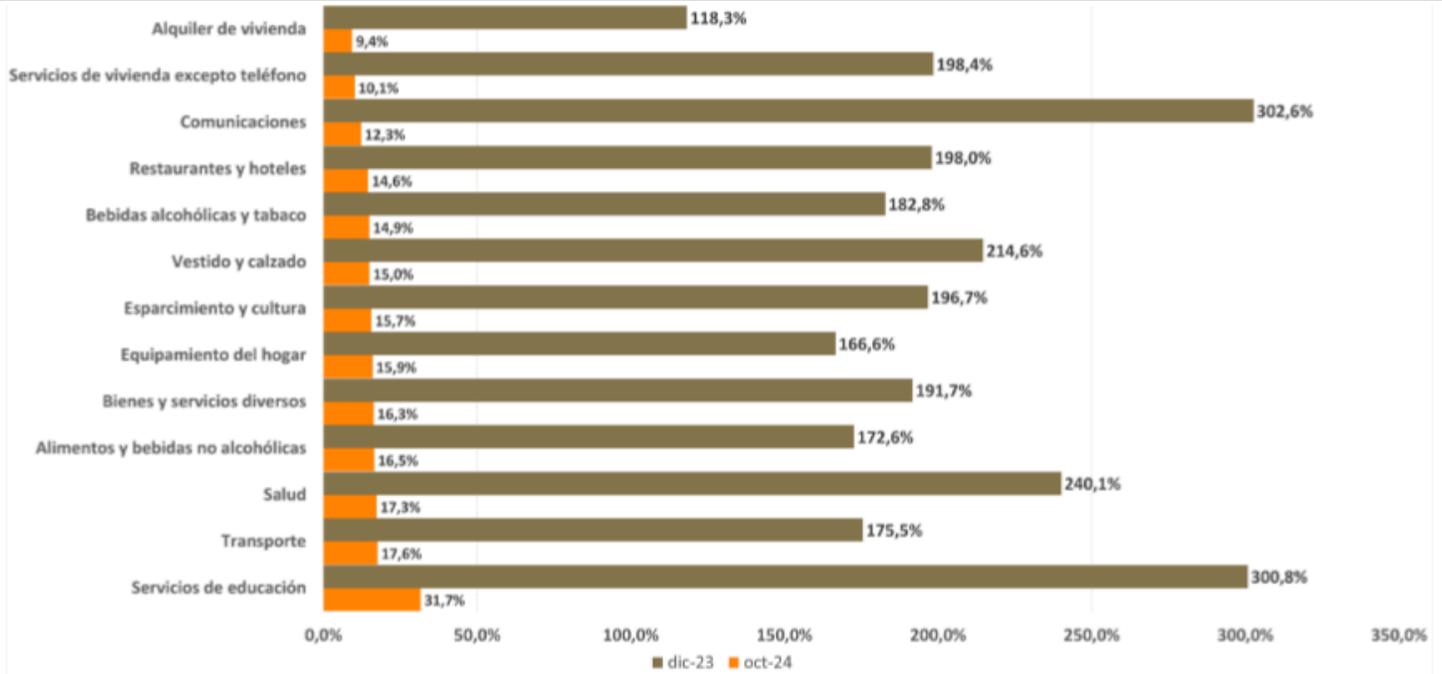
Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

Al evaluar la variación acumulada del INPC al mes de octubre del año 2024 por agrupaciones, se observa que el mayor aumento fue de los Servicios de Educación con 31,7%, el resto de la mayoría de las categorías variaron entre 14,6% y 17,6 % (sólo los Comunicaciones, Servicios de Vivienda excepto teléfono y Alquiler de Vivienda estuvieron entre 12,3% y 9,4%).

SECTOR	OCTUBRE 2024
Servicios de educación	31,7%
Transporte	17,6%
Salud	17,3%
Alimentos y bebidas no alcohólicas	16,5%
Bienes y servicios diversos	16,3%
Equipamiento del hogar	15,9%
Esparcimiento y cultura	15,7%
Vestido y calzado	15,0%
Bebidas alcohólicas y tabaco	14,9%
Restaurantes y hoteles	14,6%
Comunicaciones	12,3%
Servicios de vivienda excepto teléfono	11,0%
Alquiler de vivienda	9,4%

Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

**Gráfico 3 Variación Acumulada INPC
Por Agrupaciones
Dic 2023 - Oct 2024**



Fuente: Banco Central de Venezuela y cálculos propios

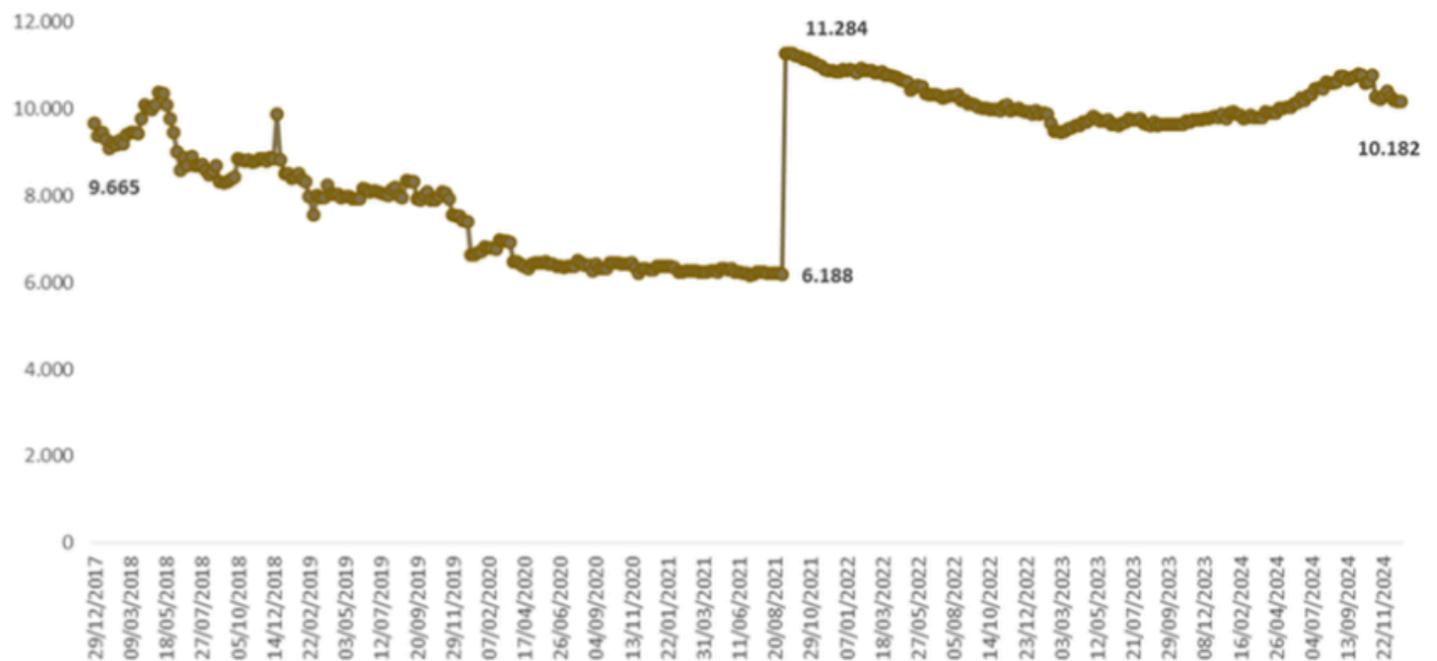
SECTOR EXTERNO

Reservas Internacionales

Al cierre de diciembre del año 2024, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 10.182 millones, lo que significó una disminución de 1,2% con relación al cierre de junio de 2024, ubicadas en US\$ 10.309 millones, y un aumento de 3,7% respecto a diciembre de 2023, cuando se ubicaron en US\$ 9.817 millones

El total de reservas del BCV, en diciembre 2024, se ubicó en US\$ 10.179 millones, incluye una asignación del Fondo Monetario Internacional (FMI), mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM).

**Gráfico 4 Reservas Internacionales
Diciembre 2024**



Fuente: Banco Central de Venezuela y 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	
Banca Universal	21
Banca con Leyes Especiales	1
Banca Microfinanciera	3
Institutos Municipales de Crédito	1
Total	26

Fuente: última información publicada a la fecha por Sudeban (marzo 2023)

Del total de 21 Bancos de la Banca Universal, 17 corresponden a capital privado y 4 a capital del Estado.

Desempeño del Activo

Al cierre de diciembre 2024, el Activo del Sector Bancario se ubicó en Bs. 581.043.680 miles, lo que significa un incremento de Bs. 199.562.470 miles (52,3%) respecto a junio de 2024 y de Bs. 250.977.390 (76,0%) con relación a diciembre de 2023.

Al contrastar las cifras con el cierre de junio de 2024, se evidencia que el avance en los activos estuvo determinado por el aumento en las Inversiones en Títulos Valores en Bs. 62.168.580 mil (43,9%), impulsado por el alza de la tasa de cambio oficial de Bs./US\$ 36,40 en junio 2024 a Bs./US\$ 51,93 en diciembre 2024, el aumento de las Disponibilidades en Bs. 61.089.190 mil (52,0%), impulsado principalmente por la expansión de la Liquidez, y el aumento de la Cartera de Créditos en Bs. 50.987.280 mil (72,0%), debido al aumento de los créditos comerciales.

Con relación a la composición del activo, al 31 de diciembre 2024, la mayor participación la tienen las Inversiones en Títulos Valores (35,07%) y las Disponibilidades (30,75%), que sumadas representan el 65,82% del Total Activo del sistema, seguida por la Cartera de Créditos con 20,97%. En cuanto a las variaciones en la participación, comparada con el primer semestre de 2024, las Disponibilidades disminuyeron 0,07 puntos porcentuales, las Inversiones en Títulos Valores disminuyeron en 2,05 puntos porcentuales y la Cartera de Crédito aumentó 2,40 puntos porcentuales en el mismo período.

La Cartera de Créditos Bruta del Sector se ubicó en Bs. 127.405.660 mil, al cierre de diciembre 2024, mostrando un incremento del 72,5% con relación al cierre de junio de 2024 y de 136,6% con relación al cierre de diciembre del año anterior.

Con relación al Índice de Morosidad (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), al cierre de diciembre de 2024, se ubicó en 1,92% lo que representó una disminución de 0,23 puntos porcentuales con relación a junio de 2024 (2,15%) y una disminución de 0,04 puntos porcentuales con relación al cierre de diciembre de 2023 (1,96%).

Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Sector Bancario se ubicó, al cierre de diciembre de 2024, en Bs. 453.525.040 miles, lo que representa un incremento de 46,8% con respecto a junio de 2024 y un aumento de 73,7% con relación diciembre de 2023.

Las Captaciones del Público del Sector Bancario, al cierre de diciembre de 2024, representaron un 60,76% del total del pasivo cerrando en Bs. 275.569.740 mil, saldo que significó un aumento de 47,3% con respecto a junio de 2024 y de 97,2% respecto a diciembre de 2023.

El comportamiento en las Captaciones estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 257.486.920 mil en diciembre de 2024, mostrando un incremento de 47,4% con relación al cierre del primer semestre del año 2024 y de 98,5% al compararlo con el cierre de diciembre de 2023. 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. 94.855.291 mil en diciembre 2024, lo cual representa crecimientos de 57,5% y 48,7%, con respecto a los cierres de junio de 2024 y diciembre de 2023, respectivamente.

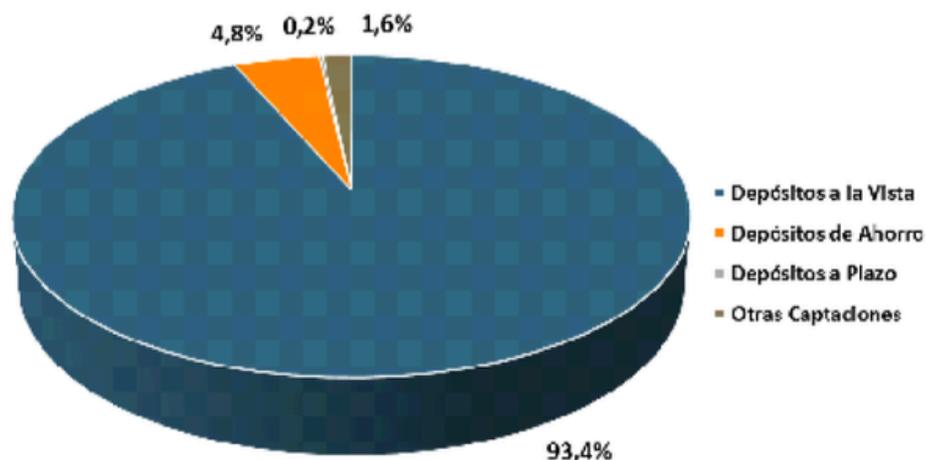
Por su parte, las Cuentas de Ahorro se ubicaron en Bs 13.119.630 mil, creciendo 44,6% en el segundo semestre de 2024 y 93,9% con relación al cierre de diciembre de 2023.

Mientras, el saldo de los Depósitos a Plazo fue de Bs. 608.880 mil, lo que representa un incremento de 35,7% al compararlo con el cierre de junio de 2024 y un aumento de 138,9% con relación a diciembre de 2023.

En cuanto a la composición de las Captaciones, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 93,4% a diciembre de 2024, igual que a junio de 2024. Cabe destacar que, las Captaciones en Divisas, representaron el 34,4% del total de las captaciones, aumentando su participación en unos 2,2 puntos porcentuales de participación, con relación al cierre de junio 2024.

Por su parte, los Depósitos de Ahorro disminuyeron su participación en las captaciones en 0,1 puntos porcentuales en el segundo semestre de 2024, para un peso de 4,8% y los Depósitos a Plazo tuvieron una participación del 0,2% que se mantuvo durante los dos semestres de 2024.

**Gráfico 5 Composición Porcentual de las Captaciones del Sector Bancario
Diciembre 2024**



Fuente: SAIF y cálculos propios

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, éstos se ubicaron en Bs. 32.432.040 mil aumentando 0,2% con relación al cierre de junio de 2024 y 114,1% respecto a diciembre de 2023. Dichos depósitos representan un 11,8% 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 2024, se registra un aumento del Índice de Intermediación Crediticia del Sector (Cartera de Créditos Bruta/ Captaciones del Público), el cual se ubicó en 46,2% aumentando 6,7 puntos porcentuales respecto al primer semestre de 2024 y 7,7 puntos porcentuales con relación al cierre de diciembre de 2023.

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

Desempeño del Patrimonio

Al cierre de diciembre de 2024, el Patrimonio del Sector Bancario se ubicó en Bs. 127.518.640 mil, lo que indica un crecimiento de 75,9% en relación al cierre de junio de 2024 y un crecimiento de 84,8% al compararlo con diciembre de 2023.

Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs. 27.762.670 mil al 31 de diciembre de 2024, mostrando un crecimiento de 40,5% con relación al 30 de junio de 2024 y de 61,4% respecto al 31 de diciembre del año anterior.

Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Sector Bancario, del segundo semestre de 2024, se ubicaron en Bs. 23.380.560 mil, aumentando 82,9% con relación al primer semestre del mismo año. Dicho incremento estuvo determinado principalmente por el aumento de los Ingresos por Cartera de Créditos en 90,9% al compararlo con el semestre anterior, los cuales representaron 90,3% del Total de los Ingresos Financieros.

Los Gastos Financieros al cierre del segundo semestre de 2024, acumularon un total de Bs. 5.116.590 mil aumentando 21,1% con relación al primer semestre de 2024. Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 18.263.970 mil, que representó un aumento de 113,4% respecto al primer semestre de 2024.

Los Gastos de Transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs. 26.190.980 mil al cierre de diciembre de 2024, aumentando 44,4% con relación al primer semestre del mismo año. Los Gastos Generales y Administrativos, que representaron un 67,2% de los Gastos de Transformación, se incrementaron en 51,0% respecto al cierre de junio de 2024; por su parte, los Gastos de Personal, con un peso de 31,7% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza del 33,1% con relación a junio del mismo año.

En definitiva, el Sector Bancario registró un Resultado Neto de Bs. 15.096.660 mil al cierre de diciembre de 2024, mostrando un incremento de 94,8% con relación al primer semestre del año 2024.

El Retorno en Activos (ROA) en diciembre de 2024 fue 6,61%, evidenciando un aumento de 2,18 puntos porcentuales, con respecto a junio de 2024, cuando el indicador cerró en 4,43%. Por su parte, el Retorno en Patrimonio (ROE), a diciembre 2024, se ubicó en 26,21% aumentando en 3,14 puntos porcentuales, con respecto a junio de 2024, cuando finalizó en 23,07%.

Cuadro 2. Indicadores de Rentabilidad del Sector Bancario (%)			
Indicador	Dic 2024	Jun 2024	Dic 2023
ROA	6,61%	4,43%	5,99%
ROE	26,21%	23,07%	27,02%

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 2024, el Activo Total de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, se ubicó en Bs. 1.252.243 mil, lo que representa un crecimiento del 49,8% al compararlo con el semestre anterior y de 55,2% si lo comparamos con el segundo semestre de 2023.

Al comparar las cifras del segundo semestre de 2024 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. 326.901 mil (70,9%) de las Disponibilidades, una disminución de Bs. 64.995 mil (62,6%) en las Inversiones en Títulos Valores, y el incremento en Bs. 20.295 mil (13,3%) de la Cartera de Créditos

En cuanto a la composición del Activo al cierre de diciembre de 2024, la mayor participación la registraron las Disponibilidades que tuvieron un peso de 62,9%, lo que representó un aumento de 7,8 puntos porcentuales con respecto al cierre del primer semestre de 2024 y un aumento de 11,0 puntos porcentuales con respecto al cierre de diciembre de 2023. El segundo lugar lo ocuparon los Otros Activos y Bienes de Uso con 19,2%, representando un aumento 5,7 puntos porcentuales con respecto al primer semestre de 2024 y 8,9% con respecto al cierre de diciembre de 2023. El tercer lugar correspondió a la Cartera de Créditos, que tuvo una participación de 13,8%, lo que representa una disminución de 4,4 puntos porcentuales al compararlo con junio 2024 y una disminución de 8,0 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2023. Por su parte, las Inversiones en Títulos Valores, ocuparon el último lugar, con una participación de 3,1% en los Activos, lo que representó una disminución de 9,3 puntos porcentuales con relación al cierre del primer semestre de 2024 y una disminución de 12,1 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2023.

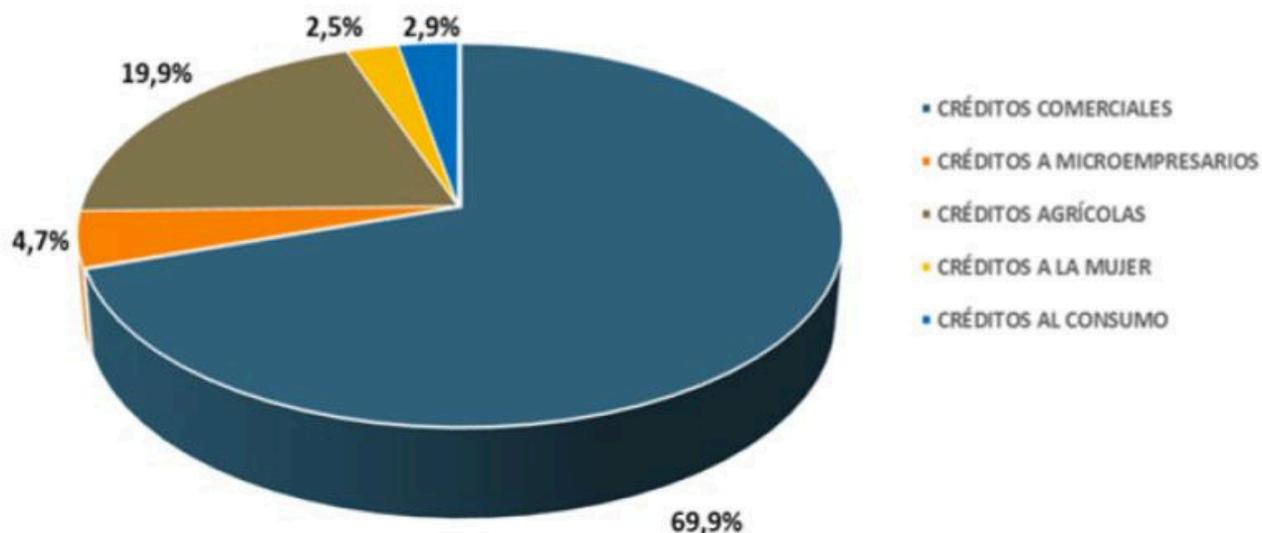
Cuadro 3 Estructura Porcentual del Activo Diciembre 2024 - Diciembre 2023			
Activo	dic-24	jun-24	dic-23
Disponibilidades	62,9%	55,2%	51,9%
Inversión en Títulos Valores	3,1%	12,4%	15,2%
Cartera de Créditos	13,8%	18,2%	21,8%
Intereses y Comisiones por Cobrar	1,0%	0,6%	0,7%
Otros Activos + Bienes Inmuebles	19,2%	13,6%	10,4%
Total Activo	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: Balances publicados y cálculos propios

La Cartera de Créditos Bruta cerró el segundo semestre de 2024, con un saldo de Bs. 182.026 mil, mostrando un aumento de 15,8% con relación al primer semestre de 2024 y 1,5% respecto a diciembre del 2023.

El Banco Caroní contribuye con el desarrollo del país financiando a sectores productivos a través de la Cartera de Créditos Bruta, destinando un 69,9% a Créditos Comerciales, 19,9% a Créditos Agrícolas, 4,7% a Microempresarios, 2,9% a Créditos al Consumo y 2,5% a Créditos a la Mujer.

**Grafico 6 Composición Porcentual de la Cartera de Crédito de Banco Caroní
Diciembre 2024**



Fuente: Información del Banco y cálculos propios

En cuanto al share de la Cartera de Crédito, disminuyó desde 0,33% en diciembre de 2023, a 0,21% en junio de 2024, para cerrar en 0,14% en diciembre de 2024.

Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, al cierre del segundo semestre de 2024, el índice de Intermediación Crediticia (Cartera de Crédito Bruta/Captaciones del Público) se ubicó en 24,76%, con una disminución de 8,43 puntos porcentuales con relación al primer semestre del mismo año, cuando cerró en 33,18%; mientras que la morosidad aumento en 3,15 puntos porcentuales, respecto al 30 de junio de 2024.

Cuadro 4 Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad (%)			
Diciembre 2024 - Diciembre 2023			
Indicadores	Dic-24	Jun-24	Dic-23
Intermediación Crediticia	24,76	33,18	42,14
Morosidad	5,94	2,79	0,14

Fuente: Información del Banco y cálculos propios

Desempeño del Pasivo

Al cierre de diciembre de 2024, el Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 852.899 mil, lo que representa un crecimiento de 46,4% con relación al cierre de junio de 2024 y de 70,9% 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 en diciembre de 2024 con un saldo de Bs. 735.275 mil. Las Captaciones crecieron 55,2% durante el segundo semestre de 2024 y 72,8% con respecto al cierre del segundo semestre de 2023.

Las Captaciones finalizaron el segundo semestre del 2024 con una participación de mercado de 0,27%, con un aumento de 0,02 puntos porcentuales con respecto al primer semestre de 2024 y con una disminución de 0,03 puntos porcentuales, con respecto al cierre del año anterior.

La composición de las Captaciones al cierre de diciembre de 2024, estuvo influenciada por la preferencia del público por productos más líquidos. En ese sentido, los Depósitos a la Vista, representaron un 81,8% del total de los depósitos, mostrando un aumento durante el segundo semestre de 2024 de 4,4 puntos porcentuales, cerrando con un saldo de Bs. 601.221 mil, mientras los Depósitos de Ahorro disminuyeron su participación en el segundo semestre de 2024, pasando de 22,1% al cierre de junio de 2024 a 17,9%, en diciembre de 2024, con una disminución de 4,2% y una disminución de 1,0% con respecto al 31 de diciembre 2023, cerrando con un saldo en diciembre de 2024 de Bs. 131.503 mil. En cuanto a los Depósitos a Plazo, en diciembre 2024 cerraron con una participación de 0,1%, y un saldo de Bs. 645 mil, para junio 2024 y diciembre 2023, la participación fue de 0,2% y 0,0% respectivamente.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 22.888 mil a diciembre de 2024, lo que representa una disminución de 50,2% en relación a junio de 2024 y un aumento de 31,3% al compararlo con diciembre del año anterior. La participación de los Depósitos Oficiales en las Captaciones del Público es de 3,1%.

Patrimonio

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs. 399.344 mil al cierre del segundo semestre de 2024, aumentando 57,7% con relación al primer semestre de 2024 y 29,8% cuando se compara con el segundo semestre de 2023. Por su parte, el Indicador Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 31,65% al 31 de diciembre de 2024, lo que muestra una disminución de 7,9 puntos porcentuales con relación a junio de 2024 y una disminución de 17,9 puntos porcentuales cuando se compara con diciembre del año 2023.

Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre de diciembre de 2024 sumaron Bs. 24.074 mil, evidenciando un crecimiento de 21,1% respecto a junio de 2024 y de 66,4% en relación a diciembre 2023.

Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 50.192 mil al cierre del segundo semestre de diciembre de 2024, mostrando un aumento de 14,9% con relación a junio de 2024. Del total de Ingresos Financieros, los Ingresos por Cartera de Créditos representaron un 76,7% y se ubicaron en Bs. 38.489 mil, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores representaron 14,9%, cerrando en Bs. 7.483 mil.

Entre tanto, los Gastos Financieros cerraron en Bs. 50.025 mil, al cierre del segundo semestre de 2024, aumentando 67,8% con relación a junio del mismo año, lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. 167 mil, que mostró una disminución de 98,8% con respecto al primer semestre de 2024.

En cuanto a los Otros Ingresos Operativos, cerraron en Bs. 101.293 mil al cierre del segundo semestre de 2024, con un crecimiento de 21,2%, con respecto al cierre de junio 2024 (Bs. 83.588 mil).

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs. 128.973 mil, con un aumento de 20,8% respecto a junio de 2024. Del total de Gastos de Transformación, Bs. 46.023 mil corresponden a Gastos de Personal lo que representa 35,7% y Bs. 79.267 mil a Gastos Generales y Administrativos, que representan 61,5%.

En definitiva, al cierre del segundo semestre de 2024, el Resultado Neto del Banco fue de Bs. 1.548 mil, aumentando 65,1% con respecto al cierre del primer semestre de 2024. En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) fue de 0,27% a diciembre de 2024, en junio de 2024 fue de 0,30% y en diciembre de 2023 fue de 0,22%. El Retorno en Patrimonio (ROE) fue de 0,85% en diciembre de 2024, 0,77% en junio de 2024 y de 0,56% en diciembre de 2023.

Indicadores Financieros

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

Cuadro 5 Principales Indicadores Financieros (%)			
Diciembre 2024 – Diciembre 2023			
	Dic 2024	Jun 2024	Dic 2023
PATRIMONIO:			
Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	31,65	39,57	49,59
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	249,5	215,09	164,67
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS:			
Provisión para Cart. De Créd. / Cart. De Crédito Bruta	5,28	3,23	1,91
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	5,94	2,78	0,13
GESTIÓN ADMINISTRATIVA:			
Gtos.Personal+Gtos.Operat. / Act. Product. Bruto Prom.	79,05	80,84	55,59
Gtos.Personal+Gtos.Operat. / Ingresos Financieros	242,58	234,5	142,33
RENTABILIDAD:			
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	0,27	0,30	0,22
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	0,85	0,77	0,56
LIQUIDEZ:			
Disponibilidades / Captaciones del Público	107,18	97,34	98,43
Disponibilidades + Inv. Títulos Valores] / Captaciones del Público	109,84	101,01	102,52

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 diciembre de 2024, se ubicó en Bs. 182.026.024,35; registrando un incremento de 15,80% al comparar el cierre del 2do. Semestre 2024 con el cierre del 1er. Semestre 2024 cuando, se ubicó en Bs. 157.193.281,65.

Al cierre de diciembre de 2024, el índice de Mora se ubicó en 5,9368%, mostrando un incremento de 113,16% con respecto al semestre inmediato anterior (junio 2024); ubicándose por encima de los promedios registrados por el Estrato Pequeño (1,62%); la banca de capital privado (1,12%), y del Sistema Financiero Nacional (1,92%).

En este sentido, la provisión constituida para la cobertura de riesgos de la cartera crediticia representa, al cierre del segundo 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 1,68 veces la cartera bruta de crédito a la fecha, en su mayoría constituida por fianzas. Sin embargo, apenas el 0,10% de los créditos que la componen no posee Garantías recibidas relacionadas. El monto de créditos sin garantías asciende a Bs. 170.395,04.

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

Vicepresidencia de Crédito: La Junta Directiva, en cumplimiento de la disposición obtenida en el numeral 3 del art. 30 del Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, durante el segundo semestre de 2024, 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, que totalizan 2 casos que suman un Riesgos otorgado directamente a los clientes de Bs 16.496.355,00 y que sumados al riesgo de los grupos económicos se ubicó en Bs 62.190.969,39.

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

Operaciones activas:

Instrumentos	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (Días)
OVER ACTIVO	BANCO DIGITAL DE LOS TRABAJADORES BANCO UNIVERSAL C.A.	18.500.000	12-jul-24	15-jul-24	3%	3
OVER ACTIVO	BANPLUS BANCO UNIVERSAL C.A.	15.000.000	12-jul-24	15-jul-24	3%	3
OVER ACTIVO	BANCO DIGITAL DE LOS TRABAJADORES BANCO UNIVERSAL C.A.	15.000.000	18-jul-24	19-jul-24	7%	1
OVER ACTIVO	BANCO DIGITAL DE LOS TRABAJADORES BANCO UNIVERSAL C.A.	25.000.000	19-jul-24	22-jul-24	3%	3
OVER ACTIVO	BANCO DIGITAL DE LOS TRABAJADORES BANCO UNIVERSAL C.A.	20.000.000	25-jul-24	26-jul-24	5%	1
OVER ACTIVO	BANCO DIGITAL DE LOS TRABAJADORES BANCO UNIVERSAL C.A.	13.183.078	26-jul-24	29-jul-24	3%	3
OVER ACTIVO	BANPLUS BANCO UNIVERSAL C.A.	15.000.000	05-sept-24	06-sept-24	5%	1
OVER ACTIVO	BANCO DIGITAL DE LOS TRABAJADORES BANCO UNIVERSAL C.A.	15.000.000	05-sept-24	06-sept-24	5%	1
OVER ACTIVO	BANCO DIGITAL DE LOS TRABAJADORES BANCO UNIVERSAL C.A.	20.000.000	06-sept-24	09-sept-24	3%	3

Operaciones pasivas:

Instrumentos	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (Días)
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.000.000	01-jul-24	02-jul-24	30%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	15.000.000	02-jul-24	03-jul-24	35%	1
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	03-jul-24	04-jul-24	24%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	25.000.000	03-jul-24	04-jul-24	30%	1
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	12-jul-24	15-jul-24	1%	3
OVER PASIVO	DEL SUR BANCO UNIVERSAL	16.699.140	29-jul-24	30-jul-24	20%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	15.000.000	29-jul-24	30-jul-24	20%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	22.100.000	31-jul-24	01-ago-24	25%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.000.000	07-ago-24	08-ago-24	36%	1
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	07-ago-24	08-ago-24	37%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	11.500.000	08-ago-24	09-ago-24	24%	1
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	08-ago-24	09-ago-24	28%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	20.000.000	09-ago-24	12-ago-24	3%	3
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	09-ago-24	12-ago-24	2%	3
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	14.278.207	14-ago-24	15-ago-24	1%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	17.221.793	15-ago-24	16-ago-24	50%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	13.000.000	16-ago-24	20-ago-24	6%	4
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	16-ago-24	20-ago-24	5%	4
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	12.860.000	20-ago-24	21-ago-24	15%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	12.140.000	20-ago-24	21-ago-24	20%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	12.500.000	21-ago-24	22-ago-24	0%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	30.000.000	21-ago-24	22-ago-24	0%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	25.662.320	21-ago-24	22-ago-24	1%	1
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	22-ago-24	23-ago-24	15%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	17.312.655	22-ago-24	23-ago-24	20%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	40.000.000	23-ago-24	26-ago-24	0%	3
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	25.000.000	26-ago-24	27-ago-24	5%	1

Instrumentos	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (Días)
OVER PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL FIDEICOMISO	14.250.000	27-ago-24	28-ago-24	37%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	13.662.320	28-ago-24	29-ago-24	20%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	20.000.000	28-ago-24	29-ago-24	25%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	40.000.000	02-sept-24	03-sept-24	1%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	20.824.489	03-sept-24	04-sept-24	18%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.000.000	03-sept-24	04-sept-24	20%	1
OVER PASIVO	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR BANCOEX	11.312.000	03-sept-24	04-sept-24	18%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	16.000.000	04-sept-24	05-sept-24	5%	1
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	04-sept-24	05-sept-24	3%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	15.000.000	09-sept-24	10-sept-24	10%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	19.330.000	11-sept-24	12-sept-24	25%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	12.380.000	12-sept-24	13-sept-24	20%	1
OVER PASIVO	BANCO NACIONAL DE CREDITO BANCO UNIVERSAL	13.500.000	13-sept-24	17-sept-24	5%	4
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	23.900.000	13-sept-24	17-sept-24	5%	4
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	23.900.000	17-sept-24	18-sept-24	8%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	22.000.000	18-sept-24	19-sept-24	19%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	22.000.000	19-sept-24	20-sept-24	20%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	15.000.000	20-sept-24	23-sept-24	5%	3
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	20.000.000	23-sept-24	24-sept-24	8%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	25.000.000	24-sept-24	25-sept-24	13%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	22.000.000	24-sept-24	25-sept-24	13%	1
OVER PASIVO	BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	13.000.000	25-sept-24	26-sept-24	12%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	22.000.000	26-sept-24	27-sept-24	5%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	12.903.500	30-sept-24	01-oct-24	40%	1
OVER PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL FIDEICOMISO	22.000.000	23-oct-24	24-oct-24	160%	1
OVER PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL FIDEICOMISO	15.100.000	29-oct-24	30-oct-24	450%	1
OVER PASIVO	DEL SUR BANCO UNIVERSAL	15.817.790	30-oct-24	31-oct-24	315%	1
OVER PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL FIDEICOMISO	18.300.000	30-oct-24	31-oct-24	315%	1

Instrumentos	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (Días)
OVER PASIVO	BANESCO BANCO UNIVERSAL FIDEICOMISO	20.000.000	01-nov-24	05-nov-24	35%	4
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	34.050.000	05-nov-24	06-nov-24	510%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	45.000.000	06-nov-24	07-nov-24	295%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	22.000.000	07-nov-24	08-nov-24	280%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	22.000.000	08-nov-24	11-nov-24	145%	3
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	22.000.000	11-nov-24	12-nov-24	130%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	30.000.000	11-nov-24	12-nov-24	215%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	22.000.000	12-nov-24	13-nov-24	120%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	22.000.000	13-nov-24	14-nov-24	90%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	22.000.000	14-nov-24	15-nov-24	310%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	30.000.000	15-nov-24	19-nov-24	40%	4
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	22.000.000	15-nov-24	19-nov-24	40%	4
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	22.000.000	19-nov-24	20-nov-24	50%	1
OVER PASIVO	BANFANB BANCO UNIVERSAL	20.190.000	21-nov-24	22-nov-24	150%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	22.000.000	21-nov-24	22-nov-24	150%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	20.000.000	21-nov-24	22-nov-24	200%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	23.608.000	22-nov-24	25-nov-24	40%	3
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	22-nov-24	25-nov-24	40%	3
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	25.000.000	25-nov-24	26-nov-24	40%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	26-nov-24	27-nov-24	40%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	25.000.000	27-nov-24	28-nov-24	35%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	27-nov-24	28-nov-24	40%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	18.581.176	28-nov-24	29-nov-24	150%	1
OVER PASIVO	DEL SUR BANCO UNIVERSAL	20.728.824	28-nov-24	29-nov-24	150%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	25.810.000	28-nov-24	29-nov-24	150%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	25.000.000	29-nov-24	02-dic-24	35%	3
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	29-nov-24	02-dic-24	30%	3
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	25.000.000	11-dic-24	12-dic-24	290%	1

Instrumentos	Contraparte	Monto Apert	Fecha Inicio	Fecha Venc	Tasa %	Plazo (Días)
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	12-dic-24	13-dic-24	290%	1
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	23.500.000	13-dic-24	16-dic-24	40%	3
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	13-dic-24	16-dic-24	20%	3
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	16-dic-24	17-dic-24	45%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	27.000.000	17-dic-24	18-dic-24	100%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	23.200.000	18-dic-24	19-dic-24	230%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	35.000.000	19-dic-24	20-dic-24	230%	1
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	35.000.000	20-dic-24	23-dic-24	30%	3
OVER PASIVO	BANCO MERCANTIL, C.A BANCO UNIVERSAL	25.000.000	20-dic-24	23-dic-24	30%	3
OVER PASIVO	BANCO DE VENEZUELA SA BANCO UNIVERSAL	35.000.000	23-dic-24	26-dic-24	25%	3

OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE 2024

Banco Caroní, Banco Universal, realizó en el segundo 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 Hidrobolívar y Corpoelec (Energía y Aseo) para personas naturales y jurídicas.

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

- Acceso directo a Click Caroní desde la tienda de Google Play.
- Mejoras continuas de nuestro servicio Click Caroní, facilitando la interacción y la experiencia del cliente.
- Solicitud de Referencia Bancaria Digital a través de Click Caroní, tanto para personas Naturales como Jurídicas.

En el área de puntos de venta se puede destacar:

- El Banco Caroní, logró migrar el 100% del Parque POS a equipos de última tecnología.
- Se ha logrado la certificar por modelo de POS la tecnología Contactless en un 52% de dicho parque.
- El Banco participó en el evento: "Roadshow Maracaibo 2024" organizado por Profranquicias donde fuimos invitados por el aliado Hay Punto.
- Apoyo a la Asociación Bancaria de Venezuela en la difusión de las campañas de:
 - .- Ciberseguridad.
 - .- Prevención de Legitimación de Capitales.
 - .- Marca Empleadora en el Sector Bancario "La banca, un buen lugar para crecer".
 - .- Uso de la tecnología Contactless.

Como resultado de las estrategias implementadas en el Plan de "Reposicionamiento de Marca", el Banco logro el lugar 10 en el "Ranking de Conocimiento de Marca", con un Índice de Imagen de Marca del 12%, de acuerdo al estudio realizado por la empresa de Investigación de Mercado Atenas Grupo Consultor y publicado por la Revista P&M de Venezuela.

A través de campañas publicitarias activas en redes de sociales:

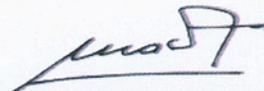
- Ayudamos a prevenir la Legitimación de Capitales:
 - .- Mula bancaria.
 - .- Actualización de datos.
 - .- Fhishing.
 - .- Tips de Seguridad.
 - .- Tips Financieros para el uso de los diferentes productos y servicios.
- Reforzamiento de campañas de los servicios:
 - .- Notificación de viaje.
 - .- Tarjeta de Débito no vence.
 - .- Modalidades de Caroní Pagos (App, SMS y Web)

Como parte de la Campaña de "Inclusión Financiera" en redes sociales, se incorporó el segmento menores de edad, donde se desarrolló material informativo sobre los requisitos, beneficios y usos de la Cuenta electrónica para menores de edad y los canales digitales disponibles.

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 31 días del mes de Marzo de 2025

Por la Junta Directiva



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



**BALANCES GENERALES COMPARATIVOS DE LOS DOS (2) ÚLTIMOS AÑOS
 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)**
Balances Generales Comparativos de los dos (2) últimos años

ACTIVO	DIC 2024	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023
DISPONIBILIDADES	788.044.529	461.143.562	418.820.092	250.194.458
Efectivo	232.161.975	158.008.599	125.796.377	76.962.670
Banco Central de Venezuela	258.830.432	95.880.790	87.275.135	26.405.258
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	297.052.122	207.254.173	205.748.580	146.816.563
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0	0	9.967
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	38.793.078	103.788.002	122.712.216	97.221.787
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	0	11.366.062
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	20.000.000	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.595.883	17.381.635	0	6.411.852
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.944.563	75.694.883	17.410.198	59.472.015
Inversiones de disponibilidad restringida	16.252.632	10.711.484	75.508.525	19.971.858
Inversiones en otros títulos valores	0	0	9.793.493	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CREDITOS	172.413.201	152.117.773	175.848.714	109.927.989
Créditos vigentes	165.830.197	150.456.457	175.345.427	111.909.440
Créditos reestructurados	5.389.315	2.358.719	3.692.788	0
Créditos vencidos	2.901.434	1.011.241	242.758	620
Créditos en litigio	7.905.079	3.366.865	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-9.612.824	-5.075.509	-3.432.259	-1.982.071
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.956.076	5.380.205	5.458.772	4.159.700
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	95.239.606	105.785.964	96.920.525	69.676.077
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.155.934	1.488.757	1.247.962	1.146.732
Comisiones por cobrar	82.699	56.205	36.294	19.951
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-85.522.163	-101.950.721	-92.746.009	-66.683.060
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y sucursales	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	46.378.281	34.827.017	23.768.219	12.824.514
OTROS ACTIVOS	194.657.792	78.674.609	60.008.313	25.050.156
TOTAL DEL ACTIVO	1.252.242.957	835.931.168	806.616.326	499.378.604
PASIVO	DIC 2024	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023
CAPTACIONES DEL PUBLICO	735.274.936	473.738.812	425.491.084	251.713.017
Depósitos a la Vista	601.221.190	366.359.223	344.023.027	198.449.822
Cuentas corrientes no remuneradas	287.184.151	194.297.148	167.763.146	99.611.378
Cuentas corrientes remuneradas	42.880.994	17.135.998	19.038.542	8.970.282
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	9.056.881	6.595.166	6.713.543	5.349.840
Depósitos y certificados a la vista	0	563000	180000	219798
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	262.099.164	147.767.911	150.327.796	84.298.524
Otras obligaciones a la vista	1.905.629	1.698.477	1.153.685	489.125

Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	131.503.117	104.528.536	80.243.232	52.774.070
Depósitos a plazo	645.000	1.152.576	71.140	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	92.340.248	91.912.883	40.627.187	35.489.889
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	92.340.248	91.912.883	40.627.187	35.489.889
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	8.416	13.652	3.225	4.902
Gastos por pagar por captaciones del público	8.416	13.652	3.225	4.902
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.275.526	17.109.642	33.026.473	20.113.083
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	852.899.126	582.774.989	499.147.969	307.320.891
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0

PATRIMONIO	DIC 2024	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023
CAPITAL SOCIAL	0	0	0	0
Capital pagado	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	61.113.348	61.113.348	61.113.348	9.642.328
RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	348.491.798	202.217.070	273.406.865	213.546.827
RESULTADOS ACUMULADOS	44.380.232	24.549.723	7.007.379	2.604.192
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	-54.641.547	-34.723.962	-34.059.235	-33.735.634
TOTAL PATRIMONIO	399.343.831	253.156.179	307.468.357	192.057.713
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.252.242.957	835.931.168	806.616.326	499.378.604
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.073.518	19.882.582	14.465.992	6.909.132
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	765.822	704.089	642.835	511.347
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	559.878.880	575.574.959	497.274.194	323.654.396
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0	0	0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

PERÍODOS 30/06/2023 al 31/12/2024 (expresado en bolívares)	DIC 2024	JUN 2024	DIC 2023	JUN 2023
INGRESOS FINANCIEROS	50.191.655	43.700.195	53.842.636	28.231.346
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	3.735.340	3.729.156	2.751.188	1.839.964
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	7.483.289	8.046.129	8.118.621	6.688.879
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	38.488.634	30.866.640	41.950.799	19.510.554
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	484.392	1.058.270	1.022.028	191.949
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	-50.024.521	-29.807.595	-22.741.587	-13.111.419
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	-16.365.840	-12.481.628	-9.426.546	-6.380.106
GASTOS POR OBLIG. CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-24.257.406	-14.156.922	-8.657.766	-5.753.948
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	0	0
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	-9.401.275	-3.169.045	-4.657.275	-977.365
MARGEN FINANCIERO BRUTO	167.134	13.892.600	31.101.049	15.119.927
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACT. FINANCIERAS	-4.553.230	-1.686.392	-1.452.007	-1.713.681
GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-4.553.230	-1.686.392	-1.452.007	-1.713.681
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-4.386.096	12.206.208	29.649.042	13.406.246
OTROS INGRESOS OPERATIVOS (1)	101.292.927	83.587.833	40.590.344	37.809.625
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-904.089	-1.556.044	-1.845.334	-1.231.779
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	96.002.742	94.237.997	68.394.052	49.984.092
GASTOS DE TRANSFORMACION	-128.972.988	-106.728.589	-70.484.909	-50.289.962
GASTOS DE PERSONAL	-46.022.631	-35.657.303	-19.614.790	-15.854.918
Gastos Generales y Administrativos	-79.266.518	-66.818.818	-48.305.331	-33.040.345
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-2.112.333	-1.881.621	-1.029.205	-512.016
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-1.571.506	-2.370.847	-1.535.583	-882.683
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-32.970.246	-12.490.592	-2.090.857	-305.869
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	0	0	0	0
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	962.094	14.149.747	528.147	353.113
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
GASTOS POR DEPRECIACION, AMORTIZACION Y DESVALORIZACION DE BIENES	0	0	0	0
GASTOS OPERATIVOS VARIOS	-1.208.549	-703.100	-804.584	-532.937
MARGEN OPERATIVO NETO	-33.216.701	956.055	-2.367.294	-485.693
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	34.764.532	0	3.387.396	628.827
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0	-18698	0	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.547.831	937.357	1.020.102	143.134
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	0	0	0
RESULTADO NETO	1.547.831	937.357	1.020.102	143.134
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0	0	0
JUNTA DIRECTIVA	77.391	46.868	51.005	7.157
RESERVA LEGAL	0	0	0	0
APORTE LOSEP	15.478	9.374	10.201	1.431
APORTE SOCIAL	77.391	46.868	51.005	7.157
RESULTADO ACUMULADO	1.377.571	834.247	907.891	127.389

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 Julio y Diciembre del año 2024.

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:

RECLAMOS GESTIONADOS II-2024


TIPO DE RECLAMO	Julio - Diciembre 2024		Valor % del total
	CANTIDAD	MONTO	
ATM	17	4.360,00	10%
POS	142	183.244,65	84%
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	0	0,00	0%
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	0	0,00	0%
BIO PAGO	7	4.316,00	4%
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	0	0,00	0%
DEBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	0	0,00	0%
RECLAMO POR SERVICIO	0	0,00	0%
OPERACIONES NO ACREDITADAS CUENTA	0	0,00	0%
TDC	1	0,00	1%
PAGO MOVIL	2	4.725,00	1%
TOTAL:	169	196.645,65	100%
ESTATUS			
TOTAL PROCEDENTE:	145	163.661,45	84%
TOTAL NO PROCEDENTE:	24	32.984,20	14%
TOTAL EN PROCESO:	0	0,00	0%
TOTAL EN CALL CENTER:	3	793,20	2%
TOTAL GENERAL:	172	197.438,85	100%

En la distribución por tipo de reclamo se evidencia que el 84 % de los casos está representado por transacciones fallidas a través de los Puntos de venta; derivado 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 alto índice de cumplimiento en la devolución automática de transacciones rechazadas; lo que contribuyó notablemente en la disminución súbita del ingreso de nuevos reclamos como puede observarse en el

siguiente resumen; donde se evidencia un total 172 reclamos recibidos y tramitados durante el segundo semestre 2024; de los cuales el 84,00 % obtuvo un veredicto "Procedente" reflejados en 145 reclamos, con una sumatoria de Bs. 163.661,45; a su vez se concluyó el semestre con 24 reclamos con respuesta "No Procedentes," representando el 14,00 % por la cantidad de Bs. 32.984,20; no evidenciándose reclamos "en proceso".

ESTATUS			
PROCEDENTE	145	163.661,45	84%
NO PROCEDENTE	24	32.984,20	14%
EN PROCESO	0	0,00	0%
CALL CENTER:	3	793,20	2%
TOTAL GENERAL:	172	197.438,85	100%



De los estatus presentados previamente, existen 3 reclamos tomados a través del Centro de Contacto Caroní, "Call Center", los cuales se encuentran sin procesar; debido a que los clientes no han consignado por ninguno de nuestros canales de gestión la debida documentación; siendo importante mencionar que los operadores telefónicos cumplen con informarles durante su llamada que es obligatoria para dar cumplimiento ante la Sudeban. Adicionalmente desde la UACUB se intenta contactarlos pero no actualizan sus números de contacto; finalmente se envía un aviso al e-mail para dejar pos sentado la gestión.

2. Monitoreo del acopio de expedientes.

Dando cumplimiento al Artículo 36 de la Resolución N° 063.15; se compilan los expedientes de reclamo de forma digital a través del buzón de correo atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve, así como también se monitorea el proceso presencial de consignación de recaudos en la red de oficinas; las cuales han cumplido en un 92% como puede evidenciarse a continuación:


CUMPLIMIENTO EN EL ACOPIO DE EXPEDIENTES II-2024

OFICINAS	INGRESADOS EN SIRC	RECIBIDOS EN UACUB	SIN RECIBIR	%
001 - OFIC. PRINCIPAL	11	11	0	100%
002 - SUC. CARACAS	11	11	0	100%
004 - AG. SAN FELIX	3	3	0	100%
005 - AG. UPATA	6	6	0	100%
010 - AG. CATIA	4	3	1	75%
013 - AG. PUNTA DE MATA	1	1	0	100%
015 - AG. CUMANA	1	1	0	100%
016 - AG. ARAGUA DE MATURIN	3	3	0	100%
018 - AG. EL TIGRE	6	6	0	100%
019 - AG. ANACO	8	5	3	63%
020 - AG. TUCUPITA	1	0	1	0%
023 - AG. CARUPANO	1	1	0	100%
033 - SUC. MARACAY	3	3	0	100%
035 - AG. LA CASCADA	6	6	0	100%
037 - SUC. MARACAIBO	2	2	0	100%
045 - AG. SAN FERNANDO DE APURE	2	2	0	100%
049 - AG. VISTA MAR	3	3	0	100%
050 - AG. LA GUAIRA	1	1	0	100%
051 - AG. SAN CRISTOBAL	1	1	0	100%
058 - AG. MONAGAS PLAZA	5	4	1	80%
059 - AG. LA FLORESTA	1	1	0	100%
061 - AG. REGINA	2	2	0	100%
072 - AG. MERIDA	5	5	0	100%
074 - AG. ACARIGUA	1	1	0	100%
075 - AG. CIMA BARINAS	3	3	0	100%
076 - AG. CARIMAS	4	4	0	100%
077 - AG. PEDRAZA	4	4	0	100%
093 - SAN FELIPE	3	3	0	100%
096 - GUAPARO	2	2	0	100%
114 - AG. PUNTO FIJO	5	5	0	100%
123 - AG. VALLE LA PASCUA	1	1	0	100%
127 - AG. EL ROSAL	4	4	0	100%
129 - AG. ALTA VISTA II	5	5	0	100%
503 - AG. SUR	12	3	9	25%
511 - PUERTO AYACUCHO II	4	4	0	100%
521 - AG. SAMBIL MARGARITA	3	2	1	67%
523 - AG. CIUDAD PIAR	3	3	0	100%
UACUB	21	21	0	100%
	162	146	16	92%

3. Reconsideraciones de Reclamos No procedentes solicitadas por la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario.

La UACUB cumple a cabalidad con lo establecido en el artículo 2 de la Normativa Vigente 063.15 relativa a la Protección de los Usuarios y Usuarías de los Servicios Financieros; consignando al Defensor del cliente y Usuario Bancario, dentro de los plazos exigidos aquellos reclamos que el área solucionadora consideró no procedentes, y cuyo veredicto no haya sido conforme para el cliente. Para el periodo II-2024 la Defensoría recibió la totalidad de (1) solicitud de Reconsideración, las cuales se describen a continuación:

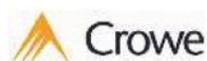

RECLAMOS EN RECONSIDERACIÓN SEGUNDO SEMESTRE 2024


Nro	Oficina	Nro. Del Reclamo	Cliente	Cédula	Ingreso SIRC	Recibido UACUB	Monto	Motivo del Reclamo	RECONSIDERACIÓN		Reintegro
									Procedente	No procedente	
1	UACUB	333.334	Ana Bucarito	V588651	6/11/2024	6/11/2024	4.000,31	Transacción Fallida Pos (TDD)	8/1/2025		8/1/2025

4. Respuesta a Comunicaciones Oficiales.

En la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario se da respuesta oportuna a las denuncias y/o requerimientos de información oficiados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario SUDEBAN entre otros entes regulatorios; sin embargo no se recibieron denuncias para el segundo semestre del año 2024.

Para Banco Caroní Banco Universal, C.A, es fundamental el bienestar de los clientes; por eso seguimos garantizando el servicio de respuestas 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 las Notas 7 y 9, al 31 de diciembre de 2024, el rubro otros activos incluye títulos valores y sus rendimientos por cobrar, ambos denominados en moneda extranjera y vencidos por Bs. 360.324.793, que presentan requerimientos de provisión por Bs. 108.913.156. La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), ha instruido al Banco a la constitución de la provisión requerida, como cumplimiento a lo dispuesto en la descripción de la cuenta 187.00 "Títulos Valores Vencidos" del Manual de Contabilidad para Instituciones del Sector Bancario. El Banco ante el vencimiento de dichos títulos valores ha realizado ante SUDEBAN una serie de gestiones y planteamientos de alternativas que le permita mantener una situación financiera adecuada en el corto y el mediano plazo, y no ha reconocido las provisiones requeridas, tomando en consideración que el emisor de los títulos es el estado venezolano.

Como se indica en la Nota 15, a los estados financieros adjuntos, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante los Oficios N° SIB-II-GGR-GA-07739 y N° SIB-II-GGR-GA-08944, de fechas 21 de noviembre y 17 de diciembre de 2024, respectivamente, informó a la administración del Banco que los aumentos de Capital social aprobados por los accionistas en las Asambleas Extraordinarias de accionistas de fechas 02 de septiembre del 2022 y 20 de octubre de 2023 por Bs. 9.642.328 y Bs. 51.471.020, respectivamente, para 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 el órgano supervisor y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela con el N° 42.664, de fecha 4 de julio de 2023, no son procedentes e instruye al Banco a convocar y celebrar una nueva Asamblea de General de Accionistas y así dejar sin efecto los citados aumentos de capital. Al 31 de diciembre de 2024, los mencionados aportes se incluyen en el rubro de aportes patrimoniales no capitalizados

Como se indica en la Nota 21, durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco reconoció ingresos extraordinarios en el estado de resultados por Bs. 24.975.804, generados por ventas de bienes inmuebles 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, requerida para 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

10 de marzo de 2025
Puerto Ordaz, República Bolivariana de Venezuela

Bcar032546

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 27 de septiembre de 2024, conforme actas N° 80 y N° 109, 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 2024.

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

1) "Asamblea General Ordinaria de Accionistas" celebrada el día 27 de septiembre de 2024, de acuerdo a la Convocatoria publicada en los medios de Circulación Nacional "El Universal" y "Últimas Noticias", publicadas con fecha 29 y 30 de agosto de 2024, respectivamente; y, en el periódico de Circulación Regional "Primicia", publicada en fecha 31 de agosto 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 fecha 27 de septiembre de 2024, resultó conforme. En fecha 13 de diciembre de 2024, el Banco, fue autorizado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, para inscribir el Acta N° 109, 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 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 31 de diciembre de 2024, los Auditores Externos "Márquez, Perdomo & Asociados" (Crowe Global), declaran una Opinión Sin Salvedad, en detalle: *"En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos sustanciales, la situación financiera de BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL, al 31 de diciembre de 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 31 de diciembre de 2024 se ubican en Bs. 9.612.824 y Bs. 455.684, respectivamente. Al respecto, 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. 1.192.461.

Con respecto, a la cartera de títulos valores en moneda extranjera, se determinó al cierre finalizado en diciembre 2024, una insuficiencia de provisión por Bs. 108.913.156; el Banco, solicitó en fecha 07 de enero de 2025, al Ente Supervisor, su autorización para constituir la provisión con cargo a la subcuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera", de acuerdo con la Circular SIB-II-GGR-GNP-03636 de fecha 05 de junio de 2023, numeral 2, literal a) y considerando que su emisor es el Estado Venezolano; a la fecha de este informe, el Banco, se encuentra a la espera para cubrir la insuficiencia citada.

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. 1.547.831; 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 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,

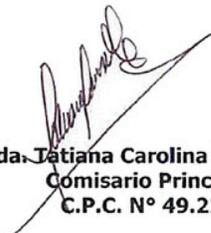
C.A., Banco Universal, al 31 de diciembre de 2024 y los resultados de sus operaciones por el semestre finalizado en esa fecha.

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 10 de marzo de 2025, considerando el mismo como parte integrante del nuestro.

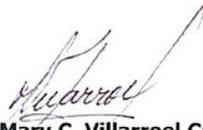
Durante el periodo que cubre este informe, no recibimos ningún tipo de denuncia sobre hechos censurables de los Administradores por parte de los Accionistas.

Por lo expresado en los párrafos anteriores, recomendamos la aprobación de los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 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, 10 de marzo de 2025



INFORME DEL AUDITOR INTERNO

**A la Junta Directiva de
Banco Caroní, C.A., Banco Universal**

De conformidad con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, se emite el presente informe, el cual describe la ejecución del Plan de Auditoría correspondiente al segundo semestre de 2024 con alcance sobre las distintas áreas Administrativas, Operativas y de Negocio de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, para este periodo. Adicionalmente, se incluye en este escrito, lo relacionado con las actividades de evaluación relativas al Ente Regulador "SUDEBAN", Otros Organismos Supervisores y Auditores Externos.

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

El esquema de auditoría ejecutado alcanza la situación administrativa, operativa y financiera de Banco Caroní C.A., Banco Universal, al cierre finalizado el 31 de diciembre de 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 Siete (7) días del mes de marzo de 2025.

Atentamente

Javier Domínguez Montilla
Auditor Interno



FECHA	Nro. Circular/ Oficio
8/7/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04242
11/7/2024	SIB-II-GGR-GA-04330
11/7/2024	SIB-DSB-OPCLC-04337
23/7/2024	SIB-II-GGR-GA-04640
31/7/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04796
5/8/2024	SIB-DSB-OPCLC-04885
6/8/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04976
7/8/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05032
7/8/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05101
9/8/2024	SIB-II-GGIR-GRT-05143
15/8/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05231
27/8/2024	SIB-II-GGIR-GSRB-05473
27/8/2024	SIB-II-GGR-GA-05520
6/9/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05884
10/9/2024	SIB-DSB-OPCLC-05912
11/9/2024	SIB-DSB-OPCLC-05924
12/9/2024	SIB-II-GGR-GA-05969
19/9/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06045
24/9/2024	SIB-II-GGR-GNP-06136
26/9/2024	SIB-DSB-OPCLC-06182
26/9/2024	SIB-DSB-OPCLC-06179
26/9/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06187
8/10/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06531
9/10/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06548
23/10/2024	SIB-II-CSB-06973
23/10/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06977
31/10/2024	SIB-DSB-OPCLC-07136
31/10/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-07176
31/10/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-07181
5/11/2024	SIB-DSB-OPCLC-07195
7/11/2024	SIB-DSB-OPCLC-07317
8/11/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-07353
8/11/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-07358
19/11/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-07654
21/11/2024	SIB-II-GGR-GA-07739
21/11/2024	SIB-DSB-CJ-PA-07741
5/12/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-08325
6/12/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-08427
12/12/2024	SIB-DSB-OPCLC-08775
12/12/2024	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-08779
13/12/2024	SIB-II-GGR-GA-08824
17/12/2024	SIB-II-GGR-GA-08944
27/12/2024	SIB-II-GGIR-GRT-09106
27/12/2024	SIB-DSB-OPCLC-09113

RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

Cajeros Automáticos: ✓

SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCIÓN	NRO. TELEFÓNICOS	ATM
4 DE MAYO	NUEVA ESPARTA	AVENIDA 4 DE MAYO. EDIFICIO BANCO CARONI, PORLAMAR. ESTADO NUEVA ESPARTA	0295-263.37.83 / 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 / 961.98.08	✓
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 MATURIN. 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 INDEPENDENCIA. 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 BARUTA. CARACAS. EDO. MIRANDA	0212-975.47.80 / 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 CARONI, 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	✓
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	✓

RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

Cajeros Automáticos: ✓

SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCIÓN	NRO. TELEFÓNICOS	ATM
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 ARAGUA		
LAS MERCEDES	MIRANDA	AVENIDA PRINCIPAL DE LAS MERCEDES. CENTRO COMERCIAL LA MANSION. LOCAL 3. MUNICIPIO BARUTA. PARROQUIA BARUTA. EDO. MIRANDA	0212-993.64.96 / 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	✓
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	✓
PUNTO FIJO	FALCON	AVENIDA GIRARDOT Y CALLE ZAMORA. CENTRO COMERCIAL CIUDAD DEL VIENTO.LOCAL PB-4. P.B. URBANIZACION SANTA UREÑA. PUNTO FIJO. ESTADO FALCON	0269-247.64.66 / 247.70.17	✓

RED DE AGENCIAS Y CANALES ELECTRONICOS

 Cajeros Automáticos: 

SUC / AGCIA	ESTADO	DIRECCIÓN	NRO. TELEFÓNICOS	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. 5TA. 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	CALLE CEDEÑO CON CALLE MARIÑO. EDIFICIO CARONI. SAN FELIX EDO. BOLIVAR	0286-9740401/ 9740578	
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.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	
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.	0285-617.04.28	
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 ALZAHER 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