

**Banco Caroní**  
BANCO UNIVERSAL

Informe  
Primer Semestre  
**2021**

	Página
Junta Directiva	2
Convocatoria	3
Informe de la Junta Directiva	4
Pronunciamiento sobre los Informes de Riesgo Crediticio	15
Operaciones Activas que superan el 5% del Patrimonio de Banco Caroní	15
Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera Crediticia	18
Estados Financieros	20
Informe de Reclamos y Denuncias	23
Informe del Auditor Externo	27
Informe de los Comisarios	30
Informe del Auditor Interno	33
Oficios recibidos de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	35
Disposición de los Canales Electrónicos y Red de Agencias	36
Administración Interna	39

**PRESIDENTE**

Arístides Maza Tirado

**VICEPRESIDENTE**

Edmund Kabchi Murgus

**SUPLENTE**

Octavio Maza Duerto

**SUPLENTE**

Edmundo Kabchi Zakia

**DIRECTORES PRINCIPALES**

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

**DIRECTORES SUPLENTE**

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

**SECRETARIO**

César Contreras

**COMISARIOS**

Tatiana Carolina Lillo Varas  
Mary Carmen Villarroel Campos

**SUPLENTES**

Ángel E. Flores Marchan  
Maribel Caraballo

**AUDITORES EXTERNOS**

Lara Marambio & Asociados

**Deloitte.**

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

Capital Suscrito Bs. 1.358,07  
Capital Pagado Bs. 1.358,07

De conformidad con lo previsto en el artículo 15 de los Estatutos del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, se convoca a los señores accionistas para la Asamblea General Ordinaria que tendrá lugar en la sala de reuniones del Banco, ubicada en la Mezzanina del Edificio Multicentro Banco Caroní, en la Vía Venezuela, Ciudad Guayana, Municipio Autónomo Caroní, del Estado Bolívar, el día jueves 30 de septiembre de 2021, hora 10:30 a.m. para tratar y deliberar sobre el siguiente orden del día:

**PRIMERO:** Considerar y resolver sobre el Informe de Cuentas y Balances que presenta la Junta Directiva acerca de las actividades del Instituto durante el Primer Semestre de 2021, con vista a los informes de: Comisarios, Auditores Externos y Auditor Interno.

**SEGUNDO:** Decidir sobre los resultados obtenidos en el Primer Semestre de 2021.

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, 18 de agosto de 2021.

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 presentar a esta Asamblea los resultados y logros financieros correspondientes al primer semestre de 2021.

## ENTORNO ECONÓMICO

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

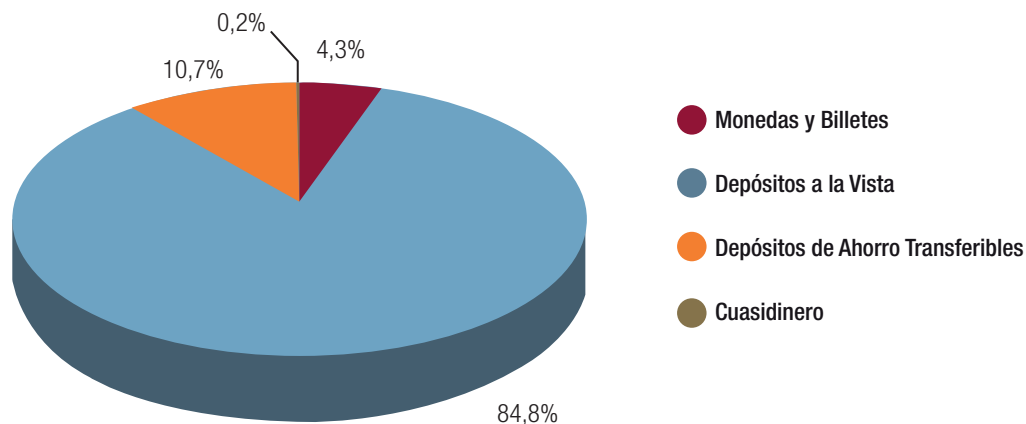
- Liquidez Monetaria (30 de junio 2021).
- Reservas Internacionales (30 de junio 2021).
- Tasa de Cambio (30 de junio 2021).
- Índice Nacional de Precios al Consumidor (31 de mayo 2021).

Por tal motivo, el análisis del Entorno Económico del Sector Interno que se incluye, solo se centrará en la evaluación de la Liquidez Monetaria, las Reservas Internacionales, la Tasa de Cambio Bs./US\$ y el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

### Liquidez Monetaria (M2)

Al cierre de junio de 2021, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs.1.870.374.717 millones, lo que se traduce en un incremento de 249% con relación a diciembre de 2020 y de 1.297% con respecto a junio de 2020. El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de junio de 2021 determina que se mantiene el patrón observado en los últimos años, donde el circulante tuvo una participación del 99,8% (Depósitos a la Vista 84,8%, Monedas y Billetes 4,3% y Depósitos de Ahorro Transferible 10,7%) y el Cuasidinero 0,2%.

Composición Porcentual de la Liquidez Monetaria  
Junio 2021

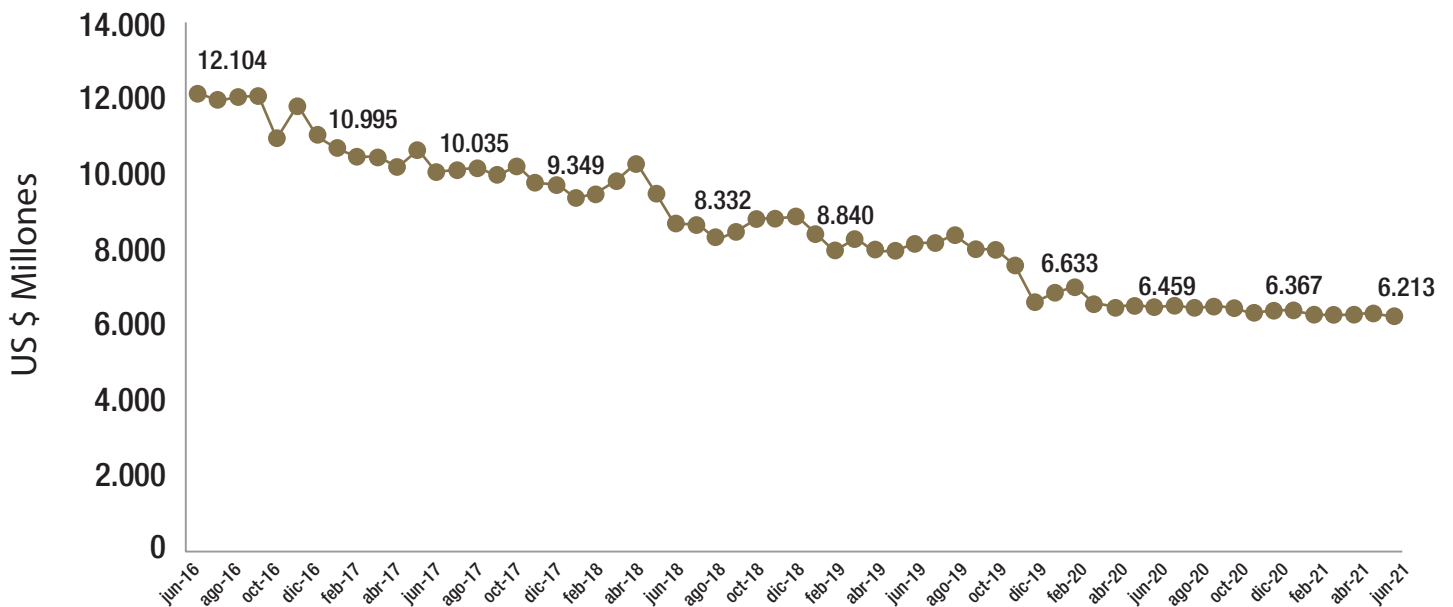


## Reservas Internacionales

Al 30 de junio del año 2021, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 6.210 millones, lo que significó una caída del 2,4% con relación al cierre de diciembre de 2020, ubicadas en US\$ 6.367 millones, y una caída de 3,8% respecto a junio de 2020, cuando se ubicaron en US\$ 6.459 millones.

El total de reservas en poder del BCV al cierre de junio 2021, se ubicó en US\$ 6.213 millones, mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM), esto coloca a las Reservas Internacionales en sus niveles más bajos desde junio 2016, cuando se ubicaron en US\$ 12.104 millones.

Reservas Internacionales  
Junio 2021



Fuente: Banco Central de Venezuela

## Tasa de Cambio Bs./US\$

La tasa de cambio oficial publicada por el BCV para el cierre del primer semestre de 2021 fue de 3.212.546,86 Bs./US\$, con una variación de 191%, con respecto a diciembre de 2020 cuando cerró en 1.104.430,59 Bs./US\$. Comparado con el cierre del primer semestre de 2020, la tasa fue de 203.906,65 Bs./US\$, con una variación anual a junio 2021, de 1.476%.

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

De acuerdo con la información publicada por el BCV, el INPC registró una variación acumulada de 264,8% al 31 de mayo de 2021 por debajo de la variación acumulada al 31 de mayo de 2020 (295,9%).

Los sectores que han presentado mayor inflación durante el año 2021 han sido: Servicios de vivienda excepto teléfono 586,4%; Salud 423,1%; Equipamiento del Hogar 387,9%, Vestido y Calzado 387,6%; Comunicaciones 364,9% y Transporte 314,3%.

Sector	Inflación acumulada mayo 2021
Índice General (Nacional)	264,8%
Servicios de vivienda excepto teléfono	568,4%
Salud	423,1%
Equipamiento del hogar	387,9%
Vestido y calzado	387,6%
Comunicaciones	364,9%
Transporte	314,3%
Esparcimiento y cultura	296,5%
Restaurantes y hoteles	244,6%
Bienes y servicios diversos	237,8%
Alimentos y bebidas no alcohólicas	219,7%
Bebidas alcohólicas y tabaco	208,2%
Servicios de educación	183,7%
Alquiler de vivienda	177,3%

Fuente: Última información publicada por el Banco Central de Venezuela

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

Según el Boletín de prensa publicado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban), al 31 de marzo de 2021, el Sector Bancario Nacional está compuesto de la siguiente manera:

Número de Instituciones del Sector Bancario	
Subsector	Mar-21
Banca Universal	23
Banca Comercial	1
Banca con Leyes Especiales	1
Banca Microfinanciera	3
Banca de Desarrollo	-
Institutos Municipales de Crédito	1
<b>Total</b>	<b>29</b>

Fuente: Última información publicada por Sudeban

Del total de bancos, 23 corresponden a capital privado y las 6 instituciones restantes a capital del Estado.

### Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre de 2021, el Activo del Sector Bancario se ubicó en Bs.19.109.605.263 millones, lo que significa un incremento de Bs.12.812.045.803 millones (203%) respecto a diciembre de 2020 cuando cerró en Bs.6.297.559.461 millones. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre de 2020 de 306%. En cuanto al crecimiento anual al cierre de junio 2021, fue de Bs.17.966.876.981 millones (1.572%).

Durante el primer semestre de 2021, las Inversiones en Títulos Valores y la Cartera de Créditos mostraron un crecimiento de 190% y 185% respectivamente, crecimiento menor al presentado en el primer semestre de 2020 de 333% y 220%, respectivamente. En el caso de las Disponibilidades, hubo un crecimiento de 247% en el primer semestre de 2021, mayor al de 240% del crecimiento del primer semestre de 2020.

Con relación a la composición del activo, su estructura muestra una fracción muy disminuida de la Cartera de Créditos de 3% al cierre de junio 2020, de 5% al cierre de diciembre 2020 y de 5% al cierre de junio 2021. Por su parte, la composición de las Inversiones en Títulos Valores, disminuyó moderadamente de 68% al cierre de junio 2020, a 67% al cierre de diciembre 2020 y a 64% en junio 2021. En cuanto a las Disponibilidades, el comportamiento de la composición del activo fue una participación de 18% al cierre de junio 2020, 18% al cierre de diciembre 2020

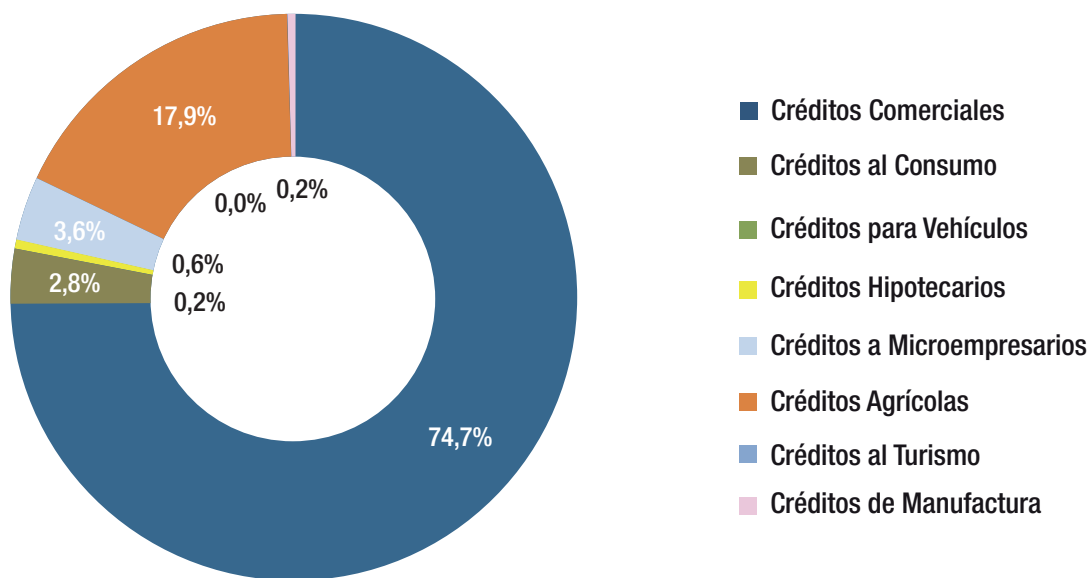


y 21% al cierre de junio 2021.

La Cartera de Créditos Bruta del Sector, en el primer semestre de 2021, se ubicó en Bs.905.197.591 millones, mostrando un incremento del 189% con relación a diciembre de 2020 cuando cerró en Bs.313.475.186 millones, que comparado con el crecimiento de 222%, del primer semestre de 2020, fue menor. El decrecimiento sostenido de las Colocaciones viene dado por la contracción económica del país, aunado a las medidas del BCV de restricciones respecto al encaje legal, el anclaje del valor de los créditos comerciales al tipo de cambio oficial y a la suspensión de actividades decretadas por el ejecutivo nacional para la prevención del virus COVID-19, que han acentuado la caída de los créditos en el primer semestre del año 2021. El crecimiento anual de la Cartera de Crédito Bruta del Sector, cierre de junio 2021 fue de 2.585%.

Con relación al Índice de Morosidad (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), para el primer semestre de 2021, se ubicó en 2,34% lo que representó una disminución de 1,01 puntos porcentuales con relación a diciembre 2020 (3,35%) y una disminución de 4,30 puntos porcentuales con relación al cierre de junio 2020 (6,64%).

Composición Porcentual de la Cartera de Créditos del Sector Bancario  
Marzo 2021



Fuente: Última información disponible Sudeban y Cálculos Propios

Dentro de la composición de los Créditos, de acuerdo a su destino (Comercial, Consumo, Agrícola, Hipotecario, Microempresario, Vehículo, Turismo y Manufactura), los Créditos Comerciales mantienen el mayor peso con 74,7%, seguidos de los Créditos Agrícolas con 17,9%, los Créditos a Microempresarios 3,6%, los Créditos al Consumo con 2,8%, entre otros.

## Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Sector Bancario se ubicó al cierre del primer semestre de 2021 en Bs.14.981.139.605 millones, lo que representa un incremento de Bs.10.143.225.429 millones (210%) al compararlo con diciembre de 2020 cuando cerró en Bs.4.838.914.176 millones. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre de 2020 de 299%. En cuanto al crecimiento anual al cierre de junio 2021, fue de Bs.14.080.211.202 millones (1.563%).

La composición del Pasivo, durante el primer semestre de 2021 fue de 35,3% de las Captaciones del Público, 27,2 % de Otros Financiamientos Obtenidos y 37,5 % de Otras Cuentas del Pasivos, mientras que en el primer semestre de 2020, en la estructura del Pasivo, las Captaciones del Público representaban 31,6%, Otros Financiamientos Obtenidos 29,1% y Otras Cuentas del Pasivo el 39,4%. La participación de las Captaciones del Público en el Pasivo en el primer semestre de 2021 versus la participación de Otros Financiamientos Obtenidos para el mismo período, evidencia la menor disponibilidad de Captaciones para el otorgamiento de créditos y la necesidad que ha tenido la banca de recursos adicionales a los tradicionales, para cumplir con las regulaciones existentes.

Durante el primer semestre de 2021, las Captaciones del Público del Sector Bancario, cerraron con un saldo de Bs.5.290.011.543 millones, lo que representa un crecimiento de 246%, menor al 275% de crecimiento del primer semestre del año anterior. El crecimiento anual al mes cierre de junio de 2020 fue de Bs.5.002.708.496 millones (1.741%).

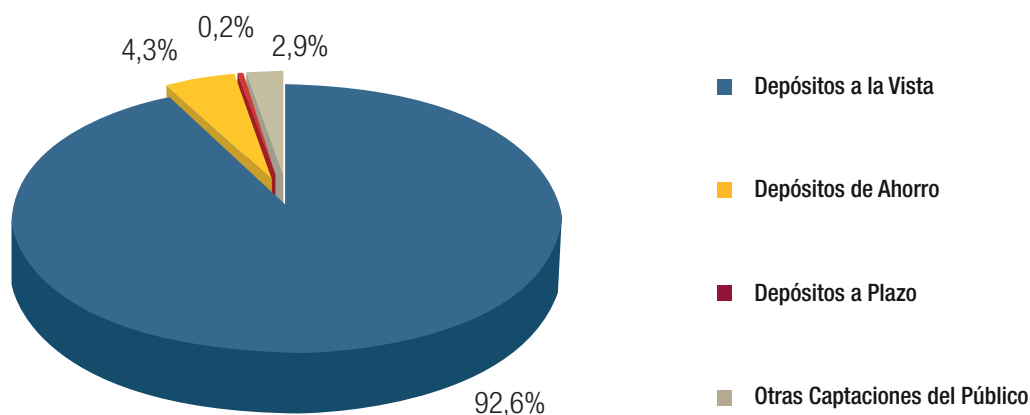
El comportamiento de las Captaciones durante el primer semestre de 2021, estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs.4.896.314.323 millones, mostrando un incremento en el primer semestre del 2021 de 241%, menor al crecimiento del primer semestre del año 2020 de 282%, por un monto de Bs.195.829.238 millones. El crecimiento anual al 30 de junio de 2021, fue 1.746%, por un monto de Bs.4.631.125.766 millones.

Por su parte, en el primer semestre de 2021, las Cuentas de Ahorro se ubicaron en Bs.227.715.501 millones, creciendo en el semestre 259%, mayor al crecimiento del primer semestre de 2020 de 231% por un monto de Bs.9.710.144 millones. El crecimiento anual al 30 de junio de 2021 fue de 1.536%, por un monto de Bs.213.796.496 millones.

Mientras que el saldo de los Depósitos a Plazo, en el primer semestre de 2021, fue de Bs.11.542.719 millones, lo que representa un incremento de 191% por un monto de Bs.7.576.745 millones en el semestre, el cual es mayor al crecimiento del primer semestre de 2020 de 40% por un monto de Bs.210.906 millones. El crecimiento anual al 30 de junio de 2021 fue de 1.458%, por un monto de Bs.10.802.027 millones.

En cuanto a la composición de las Captaciones, durante el primer semestre de 2021, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 92,6%, lo que representó una disminución de 1,5 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2020. Por su parte, los Depósitos de Ahorro con un peso de 4,3%, aumentaron 0,1 puntos porcentuales y los Depósitos a Plazo con una participación del 0,2% disminuyeron de 0,04 puntos porcentuales, en el mismo período.

Composición Porcentual de las Captaciones del Público del Sector Bancario  
Junio 2021



Fuente: Información financiera SAIF y Cálculos Propios

## Desepeño del Patrimonio

Al cierre de junio de 2021, el Patrimonio del Sector Bancario se ubicó en Bs.4.128.465.659 millones, lo que muestra un crecimiento de 183% en relación a diciembre de 2020 y un crecimiento anual de 1.607% al compararlo con Bs.241.799.880 millones al cierre de junio de 2020.

## Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs.1.057.664.994 millones en el primer semestre de 2021, mostrando un crecimiento del 195% con relación a diciembre de 2020 y un crecimiento de 326% en el primer semestre de 2020, cuando cerraron en Bs.98.601.312 millones. El crecimiento anual, al 30 de junio de 2021 fue de 973%, por un monto de Bs.959.063.382 millones.

## Estado de Resultados

Al 30 de junio de 2021, los Ingresos Financieros del Sector Bancario, se ubicaron en Bs.435.500.356 millones, aumentando 434% con respecto a diciembre de 2020, lo que representa un crecimiento de Bs.354.012.427 millones. Comparado con el primer semestre de 2020, el crecimiento de 193%, fue mayor por un monto de Bs.5.857.598 millones. El crecimiento anual, a junio de 2021 fue de 4.800 % por un monto de Bs.426.613.393 millones. El incremento en el primer semestre de 2021 estuvo determinado, principalmente, por el aumento de los Ingresos por la Cartera de Crédito en Bs.297.743.472 millones, seguido del aumento de los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores en Bs.51.606.146 millones, lo que representa un aumento de 427% y 500% respectivamente, del Total de los Ingresos Financieros.

Los Gastos Financieros al cierre del primer semestre de 2021, acumularon un total de Bs.133.998.437 millones, aumentando 698% con respecto a diciembre de 2020, lo que representa un crecimiento de Bs.117.200.540 millones. Comparado con el crecimiento del primer semestre de 2020, este fue de 325%, por un monto de Bs.2.785.775 millones. En cuanto al crecimiento anual, a junio de 2021, fue de 3.577% por un monto de Bs.130.354.679 millones. Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs.301.501.919 millones, para el primer semestre de 2021, con un crecimiento de 366% con respecto a diciembre 2020, lo que representa Bs.236.811.887 millones. Comparado con el primer semestre de 2020, el crecimiento fue de 141% por un monto de Bs.3.071.822 millones. Respecto al crecimiento anual a junio de 2020 fue de 5.650% por un monto de Bs.296.258.713 millones.

El Margen Financiero Bruto al cierre del primer semestre de 2021 resultó en Bs.301.501.919 MM, con un crecimiento de 366%, mientras que para el primer semestre de 2020 resultó en Bs.5.243.206 con un crecimiento de 141%.

Los Gastos de Transformación del Sector Bancario se ubicaron en Bs.376.342.310 millones para el primer semestre de 2021, con un crecimiento de 389% con respecto a diciembre 2020, lo que representa Bs.299.328.698 millones. En el mismo período, los Gastos Generales y Administrativos, que representaron un 70,4% de los Gastos de Transformación, se incrementaron en 403% y los Gastos de Personal, con un peso de 26,5% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza de 350%.

Un factor importante que se ha destacado como compensación al bajo crecimiento de los Ingresos por la Cartera de Créditos, para cubrir los Gastos de Transformación y reflejar una Utilidad Neta positiva en el Sector Bancario, lo constituye Otros Ingresos Operativos. En el primer semestre de 2021, se obtuvieron Bs.401.761.778 millones, para un crecimiento de 346% y en el primer semestre del año anterior el resultado fue de Bs.17.493.151 millones, lo que representa un 250% de crecimiento.

En definitiva, el Sector Bancario registró una Utilidad Neta de Bs.151.693.215 millones al cierre de junio de 2021, mostrando un incremento de 266% en el primer semestre de 2021 por un monto de Bs.110.295.197 millones, comparado con un crecimiento de 162% del primer semestre de 2020 por un monto de Bs.1.871.543 millones. En cuanto al crecimiento anual al 30 de junio 2021, el mismo fue de 4.906% por un monto de Bs.148.662.938 millones.

Los indicadores Retorno en Activos (ROA) y el Retorno en Patrimonio (ROE), al 31 de marzo 2021, se ubicaron en 2,52% y 10,86% respectivamente, evidenciando un aumento de 0,24 % en el ROA y 0,73% en el ROE, respecto a diciembre 2020, cuando cerraron, en 2,27% y 10,13% respectivamente.

Indicadores de Rentabilidad del Sector Bancario			
Indicador	Mar 2020	Dic 2020	Mar 2021
ROA	0,61%	2,27%	2,52%
ROE	3,07%	10,13%	10,86%

Fuente: Últimas cifras publicadas por SUDEBAN

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

### Desempeño del Activo

Al cierre del primer semestre del año 2021, el Activo Total de Banco Caroní, C.A., Banco Universal, se ubicó en Bs.40.055.048 millones, lo que representa un crecimiento de Bs.24.051.357 millones (150%) respecto a diciembre de 2020 cuando cerró en Bs.16.003.691 millones. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre de 2020 cuando se situó en 269%. En cuanto al crecimiento anual, al 30 de junio 2021, el mismo fue de Bs.36.531.411 millones (1.037%). Al comparar las cifras porcentuales de crecimiento del primer semestre de 2021 con las del primer semestre del año 2020, se observa que la disminución en el Activo estuvo impulsada principalmente por un decrecimiento de la Cartera de Créditos de 169% a -23% y de las Inversiones en Títulos Valores de 348% a 189%.

En cuanto a la composición del Activo al cierre de junio de 2021, la mayor participación la registra las Disponibilidades con un 48%, lo que representa un incremento de 9 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2020 y una disminución de 1 punto porcentual con respecto a junio de 2020. En segundo lugar estuvieron, las Inversiones en Títulos Valores que tuvieron un peso de 39% del activo, lo que representó un aumento de 6 puntos porcentuales con relación al cierre del segundo semestre de 2020 y un aumento de 8 puntos porcentuales al compararlo con junio de 2020. Por su parte, la Cartera de Créditos Neta, cerró el semestre con un aporte de 1% del Total de Activos, lo que representó una disminución de 4 puntos porcentuales con respecto al semestre previo y una disminución de 4 puntos porcentuales con respecto a junio de 2020. Estos resultados muestran el impacto de la situación económica del país, en la estructura porcentual del activo del Banco, donde el principal instrumento de intermediación crediticia, que es la Cartera de Créditos Neta, no supera al 5% en los últimos semestres.

Estructura Porcentual del Activo			
Activo	Jun 2021	Dic 2020	Jun 2020
Disponibilidades	48%	39%	49%
Inversión en Títulos Valores	39%	33%	31%
Cartera de Créditos Neta	1%	5%	5%
Intereses y Comisiones por Cobrar	1%	1%	1%
Otros Activos*	11%	21%	14%

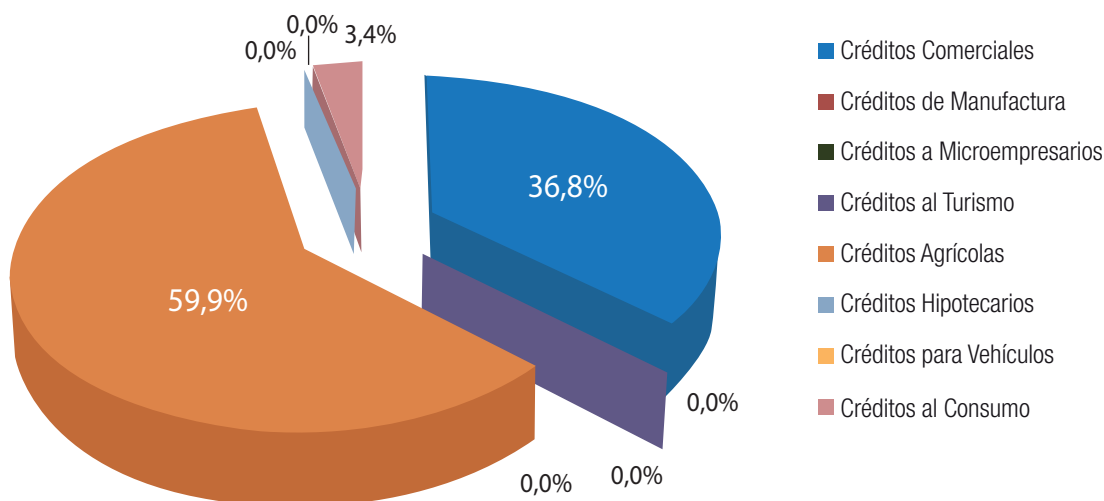
Nota: Incluye Bienes Realizables, Bienes de Uso y Otros Activos

Fuente: Balances Publicados y Cálculos Propios

La Cartera de Créditos Bruta cerró el primer semestre de 2021 con un saldo de Bs.595.622 millones, mostrando una disminución de 23% con respecto a diciembre de 2020, menor que el crecimiento de 169% del primer semestre del año anterior. En cuanto al share, pasó de 0,25% en diciembre de 2020 a 0,07% en junio de 2021, lo que significa una desmejora en la posición del Banco de 0,18 puntos porcentuales.

El Banco contribuye con el desarrollo del país financiando a sectores productivos a través de la Cartera de Créditos Bruta, con un 59,9% a Créditos Agrícolas y un 36,8% a Créditos al Consumo principalmente.

Composición Porcentual de la Cartera de Créditos Banco Caroní  
Junio 2021



Fuente: Información del Banco y Cálculos Propios

Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, la Intermediación Crediticia disminuyó de 24,2% en diciembre de 2020 a 6,8% en junio de 2021, mientras que en el mismo período la morosidad disminuyó de 0,05% a 0,02%.

Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad			
Indicadores	Jun 2021	Dic 2020	Jun 2019
Intermediación Crediticia	6,8%	24,2%	19,4%
Morosidad	0,02%	0,05%	0,75%

Fuente: Información del Banco y Cálculos Propios



## PRONUNCIAMIENTO SOBRE LOS INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

El índice de Mora de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, en el ejercicio culminado al cierre del primer semestre de 2021, se ubicó en 0,02% registrando una disminución de 0,03 puntos porcentuales con respecto al cierre del segundo semestre de 2020. Es importante destacar que dicho indicador, es inferior tanto al promedio del Estrato Pequeño (0,16%); al promedio mostrado por los bancos de capital privado (3,13%), y también es inferior, al promedio de todo el Sector Bancario (2,48%).

Por otro lado, al cierre de junio 2021, la Cartera de Créditos Bruta de Banco Caroní, C.A. Banco Universal se ubicó en Bs.595.621.968.040, registrando una reducción de 21% al comparar con el cierre de diciembre 2020, cuando se ubicó en Bs.754.685.192.216. En cuanto al monto de las garantías, se ubicaron en Bs.204.859.516.427,30

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

Para el primer semestre de 2021 y en cumplimiento con el numeral 3 del artículo 30 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, referido a las atribuciones y deberes de la Junta Directiva, en cuanto a decidir sobre la aprobación de todas las operaciones activas que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco, notificamos que en este período no se presentaron operaciones que excedieran el citado porcentaje establecido en la ley.

### Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Banco se ubicó en Bs.12.272.602 millones, al cierre del primer semestre de 2021, lo que representa un crecimiento de Bs.6.645.956 millones (118%) con relación a diciembre de 2020 cuando cerró en Bs.5.626.647 millones. Este crecimiento fue menor que el del primer semestre del año anterior de 234%. En cuanto al crecimiento anual al 30 de junio 2020, fue de Bs.11.077.827 millones (927%).

El comportamiento del Pasivo, estuvo determinado básicamente por el desempeño de las Captaciones del Público, las cuales finalizaron el primer semestre de 2021 con un saldo de Bs.8.719.898 millones. El crecimiento de las Captaciones en Bs.5.535.875 (174%) al cierre del primer semestre del año 2021, fue menor que el crecimiento en el primer semestre del año



anterior (199%). Las Captaciones del Público finalizaron el primer semestre del 2021 con una participación de mercado de 0,16%, lo que representa una disminución de 0,05%, con respecto al 0,21% del cierre del segundo semestre de 2020.

Al cierre de junio de 2021, la composición de las Captaciones del Público, estuvo influenciada por la preferencia del público por productos más líquidos. En ese sentido, los Depósitos a la Vista, representaron un 76,0% del total de los depósitos, mostrando un crecimiento en el primer semestre de 2021 de 156% y un crecimiento interanual del 856%, cerrando con un saldo de Bs.6.630.812 millones; mientras los Depósitos de Ahorro continúan la tendencia alcista de su participación en las Captaciones, de 17,8% en junio de 2020, a 18,1% en diciembre de 2020 y de 23,8% en el primer semestre de 2021, cerrando con un saldo de Bs.2.071.057 millones. Los Depósitos a Plazo se han mantenido sin participación en las captaciones, en los últimos semestres de junio y diciembre 2020 y junio 2021, sin monto de depósitos.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs.356.694 millones al 30 de junio de 2021, lo que representa una disminución de 4% en relación a diciembre de 2020, comparado con un crecimiento de 358% en el primer semestre de 2020. El crecimiento anual a junio de 2021 fue de 194%. La participación de los Depósitos Oficiales en las Captaciones del Público al cierre de junio de 2021, representó un 4,1%.

## Patrimonio

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs.27.782.446 millones al cierre del primer semestre de 2021, aumentando en Bs.17.405.401 millones 168% con relación a diciembre de 2020 y un crecimiento de Bs.1.732.177 millones (290%) en el primer semestre de 2020. Por su parte, el Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 119,76% al 30 de junio de 2021, lo que muestra un incremento de 17,79 puntos porcentuales con relación al de diciembre de 2020 y de 19,79 puntos porcentuales cuando se compara con el 30 de junio del año anterior.

## Fideicomiso

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre del primer semestre de 2021 sumaron Bs.123.803 millones, evidenciando un crecimiento de Bs.74.091 millones (149%) respecto a diciembre de 2020 y de Bs.16.066 millones (493%) con respecto a junio de 2020.

## Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs.1.708.732 millones al cierre del primer semestre de 2021, mostrando un aumento de Bs.1.198.600 millones (235%) con relación a diciembre de 2020. Comparado con el primer semestre de 2020, presenta un crecimiento porcentual mayor de 250%. El crecimiento anual a junio de 2020 fue de 1.897% por un monto de Bs.1.632.162 millones.

Del total de Ingresos Financieros, al cierre del primer semestre de 2021, los Ingresos por Cartera de Créditos representaron un 48% y se ubicaron en Bs.817.135 millones, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores representaron 52% cerrando en Bs.891.543 millones.

Entre tanto, los Gastos Financieros del primer semestre de 2021, alcanzaron Bs.1.440.928 millones, aumentando Bs.1.114.074 millones (341%) con relación a diciembre de 2020. Lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs.267.804 millones, que mostró un incremento de Bs.84.526 millones 46% con relación a diciembre de 2020.

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs.2.648.913 millones, con un aumento de 344% respecto a diciembre de 2020. Del total de Gastos de Transformación, 26,0 % corresponden a Gastos de Personal (Bs.689.779 millones) y 72,7% a Gastos Generales y Administrativos (Bs.1.926.595 millones).

Los Otros Ingresos Operativos, en el primer semestre de 2021, representaron un aporte importante de Bs.2.284.971 millones, con un crecimiento de 439%, para cubrir los Gastos de Transformación y generar una Utilidad Neta positiva, tradicionalmente cubiertos por los Ingresos de la Cartera de Créditos. En el primer semestre del año anterior, los Otros Ingresos Operativos resultaron en Bs.84.658 millones, con un crecimiento de 64%.

En definitiva, el Resultado Neto del Banco, al cierre del primer semestre de 2021, fue de Bs.48.097 millones, aumentando 134% con respecto a diciembre de 2020 y 166% en relación a junio de 2020. En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) resultó en 0,50% a junio de 2021, en diciembre de 2020 en 0,53% y en junio de 2020 en 2,20%. El Retorno en Patrimonio (ROE) se ubicó en 0,73% en junio de 2021, 0,80% en diciembre de 2020 y 3,41% en junio de 2020.

## INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros para los semestres terminados en junio de 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se presentan a continuación:

Principales Indicadores Financieros			
	JUN 2021	DIC 2020	JUN 2020
<b>PATRIMONIO</b>			
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	119,76%	104,97%	99,97%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	79,28%	93,40%	95,27%
<b>SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	2,84%	1,90%	2,22%
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito Bruta	0,02%	0,05%	0,75%
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>			
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Act. Productivo Bruto Promedio	63,28%	59,80%	41,83%
Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros	153,12%	211,45%	62,40%
<b>RENTABILIDAD</b>			
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	0,50%	0,53%	2,20%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	0,73%	0,80%	3,41%
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	155,78%	198,33%	200,54%
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público	163,08%	210,20%	280,73%

Fuente: Balances Publicados.

## PARTICIPACIÓN PORCENTUAL EN LOS SECTORES PRODUCTIVOS DEL PAÍS A TRAVÉS DE LAS CARTERAS DE CRÉDITO

La participación porcentual detallada de la Cartera de Créditos del Banco en los sectores productivos del país, comparada con las del Sector Bancario, se presenta a continuación:

Participación de la Cartera de Créditos			
Cartera de Créditos Bruta (MM Bs.)	Banco Caroní Marzo 2021 (MM Bs.)	Sector Bancario Marzo 2021 (MM Bs.)	Banco Caroní en el Sector Bancario Marzo 2021
Créditos Comerciales	386.635	431.043.336	0,09%
Créditos al Consumo	11.659	15.908.911	0,07%
Créditos para Vehículos	25	1.165.472	0,00%
Créditos Hipotecarios	30	3.371.118	0,00%
Créditos a Microempresarios	2	20.935.987	0,00%
Créditos Agrícolas	380.517	103.046.524	0,37%
Créditos al Turismo	0	16.447	0,00%
Créditos de Manufacturas	0	1.289.928	0,00%
<b>Total Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>778.868</b>	<b>576.777.723</b>	<b>0,14%</b>

Fuente: Última información disponible del Sector Bancario de SUDEBAN

## OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL PRIMER SEMESTRE 2020

Banco Caroní continuó con su riguroso plan de contingencia como medida de prevención, contribuyendo así con el cuidado integral de la salud de sus empleados, clientes y proveedores, atendiendo así, el llamado del Decreto Presidencial N° 4.160 de fecha 13 de marzo de 2020, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 6.519 “Extraordinario”, de esa misma fecha, mediante el cual se “Declara el Estado de Alarma para atender la Emergencia Sanitaria del Coronavirus (Covid-19)”, y sus prórrogas siguientes, atendiendo el llamado del esquema del 7 + 7 dictado por el Ejecutivo Nacional; en concordancia a su vez con la Circular signada N° SIB-DSB-CJ-OD-02415 de fecha 15 de marzo de 2020 emanada de Sudeban, y siguientes a esta, despachadas por el Ente Supervisor con igual tema.

Banco Caroní, en el primer semestre de 2021, sustituyó computadores en su centro principal y centro alterno, mejorando su infraestructura tecnológica.

Mejóro el performance (tiempo de respuesta, seguridad, rendimiento y estabilidad) de Click Caroní.

Lanzó el servicio Caroní Pagos Comercio (C2P), el cual permite que los clientes (Personas Jurídicas o Firmas Personales) reciban pagos al instante de personas naturales con cuenta en Banco Caroní o de cualquier otro banco afiliado al servicio de pago móvil interbancario.

Culminó con el desarrollo tecnológico para el nuevo producto Cuenta Moneda Extranjera. Actualmente en trámite ante los entes regulares para obtener su autorización para salir a producción.

Simultáneamente, continuó atendiendo las exigencias regulatorias, impulsando y destacando los principales beneficios de usar los canales electrónicos a través de campañas comunicacionales internas y externas, así como impulsando las actividades de formación en materia de Prevención contra la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva aplicables a las Instituciones del Sector Bancario, cumpliendo así con la normativa legal vigente.

Para finalizar, en nombre de la Junta Directiva agradezco a nuestro capital humano por su compromiso y profesionalismo, a nuestros clientes y accionistas por la confianza depositada. Así como, a los órganos de supervisión y control, auditores externos y comisarios por vigilar y orientar nuestra gestión.

En Puerto Ordaz, a los 30 días del mes de septiembre de 2021

Por la Junta Directiva



Arístides Maza Tirado  
Presidente

Banco Caroní, C.A. Banco Universal

BALANCES COMPARATIVOS AÑOS 2021 - 2019 (expresado en bolívares)

Balances Generales Comparativos de los dos (2) últimos años				
ACTIVO	JUN 2021	DIC 2020	JUN 2020	DIC 2019
DISPONIBILIDADES	19.118.119.813.737	6.314.792.378.509	1.712.862.127.495	458.409.660.206
Efectivo	505.468.218.887	267.566.852.441	40.751.602.772	19.820.646.054
Banco Central de Venezuela	4.888.063.660.614	1.953.312.031.867	313.799.059.467	125.953.150.610
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	13.724.587.934.236	4.092.851.760.638	1.358.286.851.237	302.300.969.533
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	1.061.733.563	24.614.019	10.334.894.009
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.433.855.002.227	5.347.868.270.805	1.107.136.819.478	247.057.578.035
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	0	9.300.000.000	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	895.991.750.720	378.096.153.817	69.949.774.224	15.192.113.666
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	11.058.980.245.128	3.773.778.148.653	807.074.691.338	181.626.753.929
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.478.882.126.781	1.195.993.087.087	220.811.470.831	50.237.825.669
Inversiones en Otros Títulos Valores	879.598	881.248	883.085	884.771
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	578.732.215.563	754.685.192.216	161.846.788.960	60.072.661.242
Créditos Vigentes	595.528.385.048	768.942.216.259	164.285.950.079	61.420.779.749
Créditos Reestructurados	0	44	51	57
Créditos Vencidos	93.582.856	394.475.152	1.234.876.927	38.689.250
Créditos de Litigio	138	138	138	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(16.889.752.479)	(14.651.499.377)	(3.674.038.235)	(1.386.807.952)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	540.048.001.779	186.273.001.595	44.193.647.842	10.484.399.970
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	538.982.118.680	184.606.989.765	40.290.352.104	9.180.356.729
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	782.469.266	1.547.430.767	3.856.984.223	1.294.425.138
Comisiones por Cobrar	284.074.649	121.851.487	51.997.991	9.866.789
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(660.816)	(3.270.424)	(5.686.476)	(248.686)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
BIENES DE USO	2.000.654.867.275	194.204.115.594	33.422.446.140	15.716.494.294
OTROS ACTIVOS	2.383.637.841.073	3.205.868.035.231	464.174.854.657	163.103.437.862
TOTAL DEL ACTIVO	40.055.047.741.654	16.003.690.993.950	3.523.636.684.572	954.844.231.609
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	123.803.187.674	49.712.675.862	19.328.450.773	3.262.109.745
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	17.816.151.302	3.663.001.572	1.111.735.717	491.900.899
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.864.705.201.466	4.001.710.465.633	831.968.780.395	248.260.004.134
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0	0	0

PASIVO	JUN 2021	DIC 2020	JUN 2020	DIC 2019
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>8.719.898.046.679</b>	<b>3.184.022.622.015</b>	<b>854.127.219.675</b>	<b>285.224.032.793</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	6.630.811.744.377	2.594.704.881.960	693.759.521.850	237.317.421.868
Cuentas Corrientes No Remuneradas	4.819.942.618.080	1.774.517.919.856	542.344.760.353	196.368.964.865
Cuentas Corrientes Remuneradas	557.020.992.018	242.409.388.434	50.178.664.232	17.732.937.833
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N° 20	1.252.888.134.279	577.457.573.670	101.116.097.265	23.055.519.170
Depósitos y Certificados a la Vista	960.000.000	320.000.000	120.000.000	160.000.000
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	18.029.108.977	12.180.480.864	8.165.056.982	2.318.013.225
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	2.071.057.169.389	577.137.235.255	152.202.616.907	45.567.773.764
Depósitos a Plazo	0	0	0	20.800.000
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0	0
Captaciones del Público Restringidas	23.936	23.936	23.936	23.936
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>165.608.354.462</b>	<b>1.098.527.580.083</b>	<b>47.611.102.834</b>	<b>11.776.570.787</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	165.608.354.462	1.098.527.580.083	47.611.102.834	11.776.570.787
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0	0	0	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>8.401.131</b>	<b>2.725.020</b>	<b>1.009.742</b>	<b>3.507.772</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	8.401.122	2.725.011	1.009.733	3.507.764
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9	9	0	8
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 Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>3.387.087.393.358</b>	<b>1.344.093.755.294</b>	<b>293.035.460.227</b>	<b>61.155.179.584</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>12.272.602.195.630</b>	<b>5.626.646.682.412</b>	<b>1.194.774.792.478</b>	<b>358.159.290.936</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>JUN 2021</b>	<b>DIC 2020</b>	<b>JUN 2020</b>	<b>DIC 2019</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>	<b>1.358</b>	<b>1.358</b>	<b>1.358</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>	<b>1.358</b>	<b>1.358</b>	<b>1.358</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.611</b>	<b>1.604</b>	<b>1.584</b>	<b>680.607</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>31.374.830.874.298</b>	<b>11.587.349.126.905</b>	<b>91.168.785.937</b>	<b>7.429.831.660</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>69.711.842.664</b>	<b>(21.422.830.235)</b>	<b>2.017.066.124</b>	<b>111.841.063</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>(3.662.097.173.907)</b>	<b>(1.188.881.988.094)</b>	<b>(4.590.180.195)</b>	<b>(537.072.220)</b>
<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>27.782.445.546.024</b>	<b>10.377.044.311.538</b>	<b>88.595.674.808</b>	<b>7.005.282.468</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>40.055.047.741.654</b>	<b>16.003.690.993.950</b>	<b>173.549.569.970</b>	<b>18.901.120.619</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21.450.000</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>356.693.643.529</b>	<b>2.820</b>	<b>216.085.381</b>	<b>186.592.384</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.807.712.212.081</b>	<b>371.306.648.380</b>	<b>10.065.302.934</b>	<b>1.372.032.307</b>
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>1.458.357</b>	<b>9.936.838.357</b>	<b>90.000.053</b>	<b>70.732.554</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.929</b>	<b>558.818</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>11.398.566</b>	<b>33.986.900</b>	<b>49.723.745</b>	<b>3.069.381</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>119,76</b>	<b>104,97</b>	<b>95,40</b>	<b>77,92</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>	<b>10.166.666.667</b>	<b>168.446</b>	<b>7.289.589</b>

**ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**

PERÍODOS 30 / 06 / 2021 y 31 / 12 / 2019 (expresado en bolívares)	JUN 2021	DIC 2020	JUN 2020	DIC 2019
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.708.732.392.358</b>	<b>510.132.601.602</b>	<b>85.570.881.336</b>	<b>24.452.566.964</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	891.543.288.087	186.451.366.402	49.531.894.515	9.653.961.572
Ingresos por Cartera de Créditos	817.135.077.209	323.650.771.502	36.029.900.981	14.796.395.445
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	54.027.062	30.463.698	9.085.840	2.209.947
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.440.928.177.583)</b>	<b>(326.853.962.018)</b>	<b>(31.934.952.487)</b>	<b>(26.914.137.766)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(142.700.350.827)	(31.691.432.050)	(9.053.542.659)	(2.166.222.258)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(726.489.258.177)	(142.195.370.389)	(22.881.409.828)	(7.097.853.297)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	(571.738.568.579)	(152.967.159.579)	0	(17.650.062.211)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>267.804.214.775</b>	<b>183.278.639.584</b>	<b>53.635.928.849</b>	<b>(2.461.570.802)</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	0	138.440
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(198.518.220)	(5.214.273.518)	(2.292.668.073)	(1.031.101.548)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(198.518.220)	(5.214.273.518)	(2.292.668.073)	(1.031.101.548)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>267.605.696.555</b>	<b>178.064.366.066</b>	<b>51.343.260.776</b>	<b>(3.492.533.910)</b>
Otros Ingresos Operativos	2.484.970.503.812	461.397.281.893	84.658.218.296	51.722.025.446
Otros Gastos Operativos	(90.203.543.862)	(21.468.822.037)	(4.020.256.560)	(1.016.434.053)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.662.372.656.505</b>	<b>617.992.825.922</b>	<b>131.981.222.512</b>	<b>47.213.057.483</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(2.648.913.390.404)</b>	<b>(596.750.227.688)</b>	<b>(124.252.722.341)</b>	<b>(44.152.002.758)</b>
Gastos de Personal	(689.778.986.838)	(143.004.401.209)	(31.503.508.105)	(11.775.191.392)
Gastos Generales y Administrativos	(1.926.594.614.101)	(433.397.305.629)	(75.285.376.250)	(31.252.253.018)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(16.980.796.046)	(4.789.527.430)	(1.776.684.045)	(307.374.676)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(15.558.993.419)	(15.558.993.419)	(15.687.153.941)	(817.183.672)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>13.459.266.101</b>	<b>21.242.598.235</b>	<b>7.728.500.171</b>	<b>3.061.054.725</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	39.605.367.020	1.191.620.378	232.010.211	90.710.687
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	(4.963.630.394)	(543.057.893)	(361.891.291)	(140.304.246)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>48.101.002.727</b>	<b>21.891.160.720</b>	<b>7.598.619.091</b>	<b>3.011.461.166</b>
Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0
Gastos Extraordinarios	(4.015.229)	(15.000.000)	(4.808.831)	(8.647.451)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>48.096.987.498</b>	<b>21.876.160.720</b>	<b>7.593.738.260</b>	<b>3.002.813.715</b>
Impuesto Sobre la Renta	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>48.096.987.498</b>	<b>21.876.160.720</b>	<b>7.593.738.260</b>	<b>3.002.813.715</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>				
Junta Directiva	2.404.849.375	1.093.808.306	379.686.913	150.140.686
Reserva Legal	0	0	0	0
Aporte Losep	480.969.875	218.761.607	75.937.383	30.028.137
Aporte Social	2.404.849.375	1.093.808.306	379.686.913	150.140.686
Resultado Acumulado	42.806.318.873	19.469.782.501	6.758.427.051	2.672.504.205



## INFORME DE RECLAMOS Y DENUNCIAS

La Unidad de Atención al Usuario (UACUB) ejerce a cabalidad la solución de reclamos, en cumplimiento a la Normativa 063.15 emanada por la Sudeban y en la actualidad motivado al estado de alarma producto de la pandemia generada por el Covid-19; acatando las instrucciones recibidas en la circular SIB-DSB-CJ-OD-04237 siendo esta premisa fundamental en el bienestar de los clientes, permitiendo alcanzar la misión de garantizar electrónicamente la recepción y trámite de los reclamos o requerimientos de los Clientes y Usuarios.

Es así como siguiendo estas premisas, se garantiza el servicio de respuestas oportunas; tomando como fuente la información obtenida de las manifestaciones expresadas por los usuarios en los diferentes canales de atención habilitados y operativos a través de líneas telefónicas locales, nacionales e internacionales; asistencia virtual a través de la página web y buzón de correo [atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve](mailto:atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve); así como la continuidad a la atención presencial brindada en toda nuestra red de oficinas durante la semana de flexibilización laboral.

En el presente informe se reflejan los resultados de la gestión durante el período de enero a junio 2021; en cuyas funciones principales la UACUB desarrolló procedimientos principales tales como:

### Atención y seguimiento a los tiempos de respuesta.

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

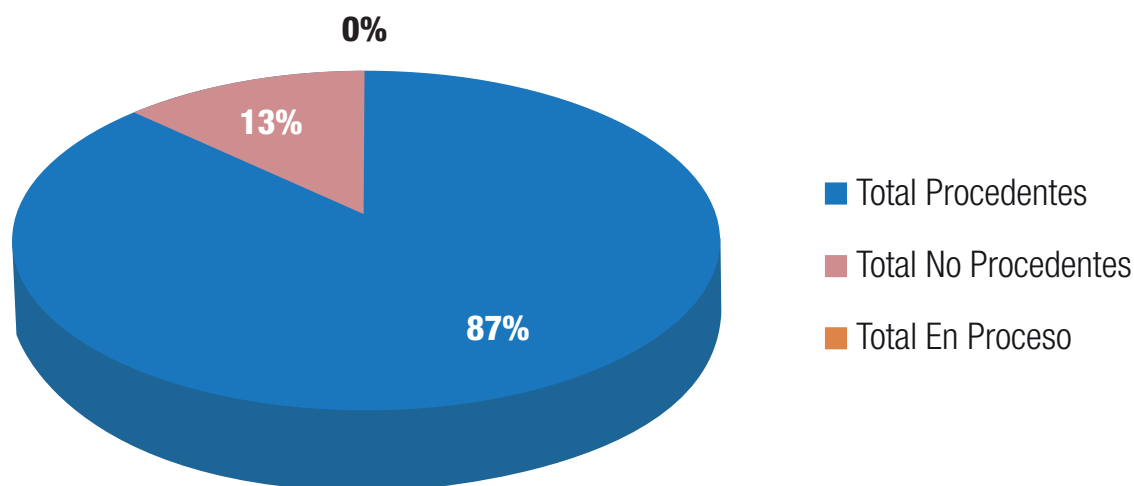
Tipo de Reclamo	Cantidad	Monto Bs.
ATM	5	31.000.000
POS	486	7.443.923.306
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	0	0
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	0	0
CHEQUE SUSTRADO Y COBRADO	0	0
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	0	0
DÉBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDOS	1	47.097.000
RECIBIDOS POR CALL CENTER	0	0
RECLAMO POR SERVICIO	0	0
OPERACIONES NO ACREDITADAS EN CUENTA	0	0
TDC	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>492</b>	<b>7.522.020.306</b>



En la distribución por tipo de reclamo se evidencia que el 99% de los casos está representado por transacciones fallidas a través de los Puntos de venta; situación ésta, regida básicamente por las intermitencias en las plataformas nacionales de comunicación; muestra de ello se denota en los problemas con las caídas de línea; causando el auge de transacciones debitadas, situación que en Banco Caroní, se ha logrado minimizar a través de la aplicación de los “reversos en cuenta”.

Del total de reclamos recibidos y tramitados durante el primer semestre 2021, se cuantificaron 492 casos a través del SIRC; de los cuales 428 representan reclamos con veredicto “Procedente” con una sumatoria que asciende a Bs.6.648.479.380; a su vez se concluyeron 64 reclamos “No Procedente” por la cantidad de Bs.873.540.926,00 sin presencia de casos pendientes por respuesta.

#### Estatus Reclamos Recibidos



#### Monitoreo del acopio de expedientes.

Motivado a la nueva normalidad producto de la cuarentena se ha implementado el acopio de los expedientes de forma digital, procurando el cumplimiento de la circular SIB-DSB-CJ-OD-04237 cubriendo con esta medida todos aquellos reclamos ingresados tanto en la red de oficinas; como a través del buzón de correo: [atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve](mailto:atencion.alusuario@bancocaroni.com.ve)

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

La UACUB cumple a cabalidad con lo establecido en el artículo 2 de la Normativa Vigente 063.15 relativa a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros; consignando al Defensor del cliente y Usuario Bancario, dentro de los plazos exigidos aquellos reclamos que el área solucionadora consideró no procedentes, y cuyo veredicto no haya sido conforme para el cliente; casos que han disminuido de forma significativa y a los cuales la Defensoría ha realizado las debidas gestiones, muestra de ello a continuación:

Defensor del Cliente y Usuario Bancario Reclamos Reconsiderados Primer Semestre 2021													
Nro.	Agencia	Cliente	Cédula	Nro. Reclamo	Fecha del Reclamo SIRC	Fecha carta Reconsideración	Fecha de entrega del Expediente	Monto	Tipo de Reclamo	VEREDICTO DEFENSOR		Fecha de Reintegro	Veredicto Recibido en la UACUB
										Procedente	No Procedente		
<b>Julio</b>													
1	Cabimas	Romero Nava Osbelis	15.850.163	325327	09/12/2020	29/12/2020	04/01/2021	2.750.000,00	Transacción Fallida	No Procedente	15/01/2021		19/01/2021
<b>Marzo</b>													
1	Maracay	Marcos Moreno	10.620.860	325580	12/01/2021	17/02/2021	02/03/2021	31.400.000,00	Transacción Fallida	No Procedente	18/03/2021		18/03/2021
2	Maracay	Marcos Moreno	10.620.860	325582	12/01/2021	17/02/2021	02/03/2021	15.700.000,00	Transacción Fallida	No Procedente	18/03/2021		18/03/2021
3	El Tigre	Rafaela Femayor	3.730.205	325660	28/01/2021	28/02/2021	02/03/2021	17.250.000,00	Transacción Fallida	No Procedente	18/03/2021		29/03/2021
4	El Tigre	Rafaela Femayor	3.730.205	325658	28/01/2021	28/02/2021	02/03/2021	11.000.000,00	Transacción Fallida	No Procedente	18/03/2021		18/03/2021
5	El Tigre	Rafaela Femayor	3.730.205	325659	28/01/2021	28/02/2021	02/03/2021	11.000.000,00	Transacción Fallida	No Procedente	18/03/2021		18/03/2021
<b>Junio</b>													
1	Maturín	Damelsi Sotillo	10.301.496	325895	23/04/2021	10/06/2021	18/06/2021	6.382.920,00	Transacción Fallida	No Procedente	30/06/2021		30/06/2021

## TARJETAS DE CRÉDITO

Durante el primer semestre de 2021, tarjetas de crédito proceso la cantidad de 1.120.736 transacciones por los distintos canales disponibles (POS, ATM, Internet). En este periodo el área no presento actividad de reclamo en los canales señalados, a través de este canal de pago.

TIPO DE RECLAMOS	Nº CASOS PROCEDENTES	MONTOS PROCEDENTES (Bs.)	Nº CASOS NO PROCEDENTES	MONTOS NO PROCEDENTES (Bs.)	ENERO/JUNIO 2021	
CONSUMO ATM	0	0	0	0	0	0
CONSUMO DUPLICADOS	0	0	0	0	0	0
CONSUMO (INTERNET)	0	0	0	0	0	0
CONSUMO O MONTO NO RECONOCIDOS (POS)	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DE RECLAMOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Lara Marañón & Asociados**R.F. 1.042.7641.0  
Torre B.O.D., Piso 21  
Av. Marañón, La Castellana  
Caracas 1060 - VenezuelaTelf: +58(212) 206.0503  
Fax: +58(212) 206.0470  
[www.deloitte.com/ve](http://www.deloitte.com/ve)

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y la Junta Directiva del  
**Banco Caroní, C.A. Banco Universal**

### *Opinión con salvedad*

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Banco Caroní, C.A. Banco Universal**, que comprenden los balances generales al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, y los estados de resultados, de movimiento en las cuentas de patrimonio y de flujos de efectivo, por los semestres terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos indicados en el párrafo base para la opinión con salvedad, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Banco Caroní, C.A. Banco Universal** al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los semestres terminados en esas fechas, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

### *Base para la opinión con salvedad*

Al 30 de junio de 2021, la provisión para prestaciones sociales reflejó una insuficiencia de Bs. 111.531.837.276, por lo que el patrimonio y los resultados del semestre terminado el 30 de junio de 2021 se encuentran aumentados en el monto antes indicado.

Efectuamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) vigentes en Venezuela. Nuestras responsabilidades de acuerdo con esas normas se describen en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética aplicables, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión con salvedad.

**Párrafos de énfasis**

Como se indica en la Nota 3 a los estados financieros adjuntos, las instituciones del sector bancario venezolano deben mantener un encaje legal mínimo sobre las obligaciones netas de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV), que puede afectar el proceso de intermediación financiera del Banco.

Como se indica en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, el Banco como institución financiera del sector bancario venezolano, prepara sus estados financieros con base en las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Estas normas difieren en algunos aspectos de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF).

Nuestra opinión no es modificada por el párrafo de énfasis antes mencionado.

**Responsabilidades de la gerencia y la Junta Directiva en relación con los estados financieros**

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con este asunto y utilizando las bases de contabilidad aplicables a un negocio en marcha, excepto si la gerencia tiene la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Junta Directiva es responsable de supervisar el proceso de información financiera del Banco.

**Responsabilidad de los auditores independientes en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las NIA vigentes en Venezuela siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden originarse debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas de los usuarios, basadas en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA vigentes en Venezuela, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor que el que resulte de un error, debido a que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la gerencia.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la gerencia y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden suscitar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones y eventos subyacentes, de forma que logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con la gerencia del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos durante la auditoría.

#### **LARA MARAMBIO & ASOCIADOS**



Lic. Martín Gómez León  
Contador Público  
CPC N° 24.889  
SBIF CP-732

República Bolivariana de Venezuela, 13 de septiembre de 2021

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

En nuestra condición de Comisarios del Banco Caroní C.A., Banco Universal, designados y ratificados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas, efectuadas el 28 de septiembre de 2012 y 03 de diciembre de 2020, conforme actas N° 80 y 98-A, en ese orden y de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 099.12 del 10 de julio de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.984 del 13 de agosto del mismo año, aprobados estos nombramientos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y en cumplimiento con lo dispuesto en los Artículos 287, 305, 309, 311 del Código de Comercio Vigente, en concordancia con el Artículo N° 12 de las *Normas Interprofesionales para el Ejercicio de la Función de Comisario*; cumplimos en presentarles el Informe correspondiente al Primer Semestre de 2021.

Durante el semestre antes mencionado, se realizó la "Asamblea General Ordinaria de Accionistas" celebrada el pasado 31 de marzo de 2021, de acuerdo a la "Convocatoria" publicada en los medios de Circulación Nacional "*El Universal*" y "*Últimas Noticias*" con fecha 04 de marzo de 2021 y, en el periódico de Circulación Regional "*Primicia*"; con igual fecha; cuyo propósito fue tratar y deliberar sobre los puntos que se fijaron en su texto; en atención con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y artículo 15 de la Resolución N° 063.11 de fecha 18 de febrero de 2011 emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

La asamblea celebrada en esa fecha, resultó conforme; sin embargo, a la fecha de este informe, el Banco se encuentra a la espera de la autorización de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, para la inscripción del acta en el Registro Mercantil.

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

Asimismo, examinamos Balances Generales, Estados de Resultados y de Aplicación del Resultado Neto, Estados de Cambios en el Patrimonio, Estados de Flujos de Efectivo, Notas a los Estados Financieros y demás información interna del semestre terminado al 30 de junio de 2021, en base a Normas de Auditoría de Aceptación General; verificamos que éstos han sido auditados por Contadores Públicos Independientes y son reflejo de las cifras mostradas en los libros y demás registros de contabilidad, aplicados consistentemente con los semestres anteriores y conforme a las Normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y no de acuerdo con Principios de Contabilidad de Aceptación General.

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

Los saldos para provisión para cartera de créditos y sus rendimientos al cierre del 30 de junio de 2021 se ubican en Bs. 16.889.752.479 y Bs. 660.816, respectivamente. Sobre el particular, el Informe Especial de los Auditores Externos "Lara Marambio & Asociados" (Deloitte), concluyen que la provisión para cartera de créditos es suficiente en Bs. 6.436.710.226, mientras que la provisión de rendimientos por cobrar es insuficiente en Bs. 96.675, para el cierre citado. Su "Saldo Neto" en provisión, cubre los riesgos de incobrabilidad.

La firma externa "Lara Marambio & Asociados" (Deloitte), expresa en su opinión: "Al 30 de junio de 2021, la provisión para prestaciones sociales reflejó una insuficiencia de Bs. 111.531.837.276".

Con respecto, al rubro de "Otros Activos", la firma de auditores externos señala en su "Informe Especial" que la provisión mantenida por el Banco al cierre del mes de junio 2021, se ubicó en Bs. 11.753.659.754.594, resultando insuficiente en Bs. 230.080.756.079. Esta insuficiencia se deriva de los cupones vencidos en abril 2021 de la cartera de inversiones en títulos valores M/E. Situación que fue regularizada el 08 de septiembre de 2021, constituyendo la provisión requerida con cargo a la 352.00 "Ganancia por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera", avalado el registro con la autorización que otorgó la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante el oficio signado N° SIB-II-GGI8PV-GI8PV1-07401 de fecha 07 de septiembre del año en curso.

Acerca de las "disponibilidades" que mantenía Banco Caroní C.A. Banco Universal al cierre de junio de 2020 en el banco extranjero "Activo International Bank" (Hoy TBB International Bank Corp), en proceso de reestructuración, se observó que la Gerencia del Banco realizó recuperación "total" en el primer semestre 2021.

Lo que refiere al resto de las provisiones, apartados y reservas, constituidas al cierre del ejercicio finalizado en junio 2021, el Banco ha cumplido con las disposiciones legales, incluyendo aquellas emanadas por la Superintendencia.

El Resultado Neto del Banco Caroní C.A., Banco Universal, al 30 de junio de 2020 fue de Bs. 48.096.987.498; el cual se ajustó a lo pautado con el artículo N° 305 y 307 del Código de Comercio en relación con la distribución del mismo.

Con relación al Programa de Auditoría del Banco Caroní C.A., Banco Universal, correspondiente al primer semestre que terminó el 30 de junio de 2021, se observó cumplimiento parcial en las revisiones y trabajos previstos por las áreas adscritas a Auditoría Interna (*Operativa, Financiera y de Sistemas*), ya que estas se han visto afectadas al igual que otras dependencias del Banco; al suspender las actividades en sedes administrativas y oficinas, en las semanas restrictivas para dar cumplimiento al esquema del 7+7 que implementó el Ejecutivo Nacional en Venezuela desde junio 2020, al igual que, al Decreto N° 4.160 de fecha 13 de marzo de 2020, donde se declaró el "Estado de Alarma para atender la Emergencia Sanitaria del Coronavirus (COVID-19)", emanado por el Ejecutivo Nacional en Gaceta Oficial Nro. N° 6.519 de esa misma fecha, y prórrogas siguientes.

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

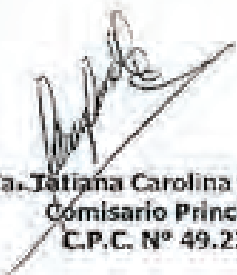
estados financieros presentan razonablemente la situación financiera del Banco Caroni C.A., Banco Universal al 30 de junio de 2021 y los resultados de sus operaciones por el semestre finalizado en esa fecha.

Cabe destacar que tanto en nuestro examen como en los juicios y opiniones que emitimos sobre la situación financiera del Banco Caroni C.A., Banco Universal, nos apoyamos principalmente en el Informe emitido por la Firma de Contadores Públicos Independientes "Lara Marambio & Asociados" (Dóctores), de fecha 13 de septiembre de 2021, considerando el mismo como parte integrante del nuestro.


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

Por lo expresado en los párrafos anteriores, recomendamos la aprobación de los Estados Financieros presentados al 30 de junio de 2021, por la Administración.

**Atentamente**



**Leda Tatiana Carolina Lillo Varas**  
Comisario Principal  
C.P.C. N° 49.224



**Leda Mary C. Villarroel Campos**  
Comisario Principal  
C.P.C. N° 11.601

En Puerto Ordaz, 13 de septiembre de 2021.



## INFORME DEL AUDITOR INTERNO

### A la Junta Directiva de Banco Caroni, C.A. Banco Universal

De conformidad con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, se emite el presente informe, el cual describe la ejecución del Plan de Auditoría correspondiente al primer semestre de 2021 con alcance sobre las distintas áreas Administrativas, Operativas y de Negocio de Banco Caroni C.A. Banco Universal, para este periodo. Adicionalmente, se incluye en este escrito lo relacionado con las actividades de evaluación relativas al Ente Regulador - SUDEBAN, Otros Organismos Supervisores y Auditores Externos.

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

Es necesario destacar que, el "Plan Anual de Auditoría" trazado para la ejecución de las distintas auditorías previstas para el primer semestre 2021, se vio afectado por el riesgo de la pandemia del Coronavirus "COVID-19", lo que conllevó a acatar, el llamado del Decreto Presidencial N° 4.160 de fecha 13 de marzo de 2020, publicado en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 6.519 "Extraordinario", de esa misma fecha, mediante el cual se declaró el "Estado de Alarma para atender la Emergencia Sanitaria del Coronavirus (COVID-19)", así como, sus prórrogas sucesivas, incluido el método del 7/7 que implementó el Ejecutivo Nacional desde junio 2020 y en concordancia a su vez, con la Circular N° SIB-DSB-CI-OD-02415 de fecha 15 de marzo de 2020 emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y siguientes a esta; situación que interrumpió con la funcionalidad normal del área de Auditoría Interna y demás áreas del Banco, por el bienestar y salud de nuestros empleados; no obstante lo antes citado, para aquellas auditorías practicadas, el esquema alcanzó la situación administrativa, operativa y financiera de Banco Caroni C.A. Banco Universal, al 30 de junio de 2021, 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 SUDERAN, contenidas en la nueva 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, garantizan razonablemente las operaciones financieras; 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.

En Puerto Ordaz, a los Nueve (09) días del mes de Septiembre de 2021.

Atentamente,



**Javier Domínguez Montilla**  
Auditor Interno



Fecha	Nro. Circular/Oficio
05/01/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-0009
05/02/2021	SIB-II-CCSB-00582
05/02/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00620
05/02/2021	SIB-II-GGIR-GRT-00636
09/02/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00796
03/03/2021	SIB-DSB-CJ-PA-01246
11/03/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01508
11/03/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-01509
12/03/2021	SIB-II-GGIR-GSRB-01541
15/03/2021	SIB-II-GGR-GIDE-01615
17/03/2021	SIB-DSB-CJ-OD-01683
25/03/2021	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01855
25/03/2021	SIB-II-GGR-GNP-01864
26/03/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02095
06/04/2021	SIB-II-GGR-GA-02198
13/04/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-02357
03/05/2021	SIB-DSB-OAC-AGRD-02974
03/05/2021	SIB-DSB-OAC-AGRD-02989
06/05/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-03017
06/05/2021	SIB-II-GGR-GA-03029
14/05/2021	SIB-II-CCSB-03473
14/05/2021	SIB-II-CCSB-03490
14/05/2021	SIB-II-CCSB-03491
17/05/2021	SIB-DSB-CJ-OD-03620
26/05/2021	SIB-DSB-OAC-AGRD-03747
03/06/2021	SIB-II-GGR-GA-04037
07/06/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04103
07/06/2021	SIB-II-GGIR-GRT-04104
07/06/2021	SIB-II-GGIR-GRT-04108
08/06/2021	SIB-II-GGIR-GSRB-04250
10/06/2021	SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04383
11/06/2021	SIB-II-GGR-GA-04431
15/06/2021	SIB-II-GGR-GA-04450
16/06/2021	SIB-DSB-OAC-AGRD-04497

## AMAZONAS

## AGENCIA PUERTO AYACUCHO II ● ■

Av. Orinoco, C.C. Maniglia, locales 5 y 6. Puerto Ayacucho, Edo. Amazonas. Telefax: (0248) 521-26-40 / 521-27-30

## ANZOÁTEGUI

## AGENCIA ANACO ● ■

Av. Miranda, Edif. Banco Caroní. Anaco, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0282) 424-39-50 / 424-43-50

## AGENCIA EL TIGRE ●

Av. Francisco de Miranda, Edif. Alanno, Nro. 142. El Tigre, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0283) 235-05-46 / 235-09-57 235-43-73

## AGENCIA REGINA ●

Av. Municipal, C.C. Regina, PB. Puerto La Cruz, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 268-88-72 / 268-89-75 265-45-85 / 265-71-34

## AGENCIA VISTA MAR ● ■

Av. Intercomunal, C.C. Vista Mar, PB, locales 14 y 15. Lecherías, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 286-64-82 286-27-69 / 286-27-89 / 286-45-96

## APURE

## AGENCIA SAN FERNANDO DE APURE ●

Paseo Libertador con calle 5 de Julio, C.C. La Redoma, PB. San Fernando de Apure, Edo. Apure. Telefax: (0247) 341-49-78 / 341-20-03 / 514-90-96

## ARAGUA

## SUCURSAL MARACAY ● ■

Av. Bolívar entre calle Mariño y López Avelado, local N° 8. Maracay, Edo. Aragua. Telefax: (0243) 247-04-16 247-33-94 / 247-40-53

## BARINAS

## AGENCIA CIMA BARINAS ● ■

Av. Andrés Bello, cruce con Av. Los Andes, C.C. Cima, entrada principal, PB. Barinas, Edo. Barinas. Telefax: (0273) 541-81-50 / 541-88-51 / 541-84-04

## AGENCIA PEDRAZA ●

Av. 5ta, esquina de la calle 7ma. Edif. Palacio Municipal. Municipio Pedraza, Edo. Barinas. Telefax: (0273) 808-54-09 / 808-54-41

## BOLÍVAR

## AGENCIA ALTA VISTA II ●

Calle Caura con calle Cuchiveros, C.C. Ciudad Alta Vista II, PB, puerta 3. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 962-19-21 / 962-09-17 / 962-56-79 / 961-89-85

## AGENCIA CIUDAD PIAR ● ■

Centro Cívico Ferrominera Orinoco. Ciudad Piar, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 930-44-11

## AGENCIA EL CALLAO ● ■

Calle Heres, Edif. Guayana, frente a la Plaza Bolívar. El Callao, Edo. Bolívar. Telefax: (0288) 762-05-50 / 762-11-37

## AGENCIA LOS OLIVOS ● ■

Av. Atlántico cruce con España, C.C. Santo Tomé III, locales 7 y 8, Urb. Los Olivos. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 929-12-11 / 929-11-08 / 929-11-09 / 929-10-02

## AGENCIA LOS PINOS

Av. Caracas, Zona Industrial Los Pinos, sector UD-304, manzana 34, parcela 6. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 715-37-11 / 715-40-90

## AGENCIA ORINOKIA II ● ■

Av. Guayana, Sector Alta Vista C.C. Orinokia Mall Center Local PB.C060. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 923-16-01 / 923-11-90

## AGENCIA SAN FÉLIX ■

Calle Cedeño con calle Mariño, Edif. Caroní. San Félix, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 714-02-12 / 719-73-58

## AGENCIA SUR ● ■

Paseo Meneses, C.C. Meneses, locales 1 y 2. Ciudad Bolívar, Edo. Bolívar. Telefax: (0285) 632-16-31 632-10-51

## AGENCIA UPATA ● ■

Av. Raúl Leoni, C.C. del Sur. Upata, Edo. Bolívar. Telefax: (0288) 221-30-56 / 221-67-78 / 221-67-12

## OFICINA PRINCIPAL ● ■

Vía Venezuela, Multicentro Banco Caroní. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 920-54-56 / 920-54-57 920-54-58 / 920-54-59

## CARABOBO

## AGENCIA GUAPARO ● ■

Final de la Av. Bolívar Norte, C.C. Guaparo, Nivel Guaparo, local PA-57, Edo. Carabobo. Telefax: (0241) 824-53-60 826-20-17

## AGENCIA PUERTO CABELLO ● ■

Calle Municipio, C.C. Sideral, PB, locales 1 y 2. Puerto Cabello, Edo. Carabobo. Telefax: (0242) 361-71-08 361-31-64 / 361-67-51 / 361-29-25

## COJEDES

## AGENCIA SAN CARLOS ● ■

Av. Bolívar entre Manrique y Silva, C.C. Samir, PB, Local 1. San Carlos, Edo. Cojedes. Telefax: (0258) 433-12-34 433-92-22 / 433-03-41 / 433-87-76

## DELTA AMACURO

## AGENCIA TUCUPITA ● ■

Calle Mánamo, Edif. Banco Caroní. Tucupita, Edo. Delta Amacuro. Telefax: (0287) 721-23-67 / 721-09-31 721-36-77

## DISTRITO CAPITAL

## AGENCIA CATIA

Boulevard Pérez Bonalde, Res. Almendrán, local Nro. 4. Catia, Caracas. Telefax: (0212) 872-24-91 / 872-09-25 872-03-50 / 614-59-53

## AGENCIA GUAICAIPURO ●

Av. Andrés Bello, Mercado de Guaicaipuro, Caracas. Telefax: (0212) 576-93-17 / 576-99-46 / 576-94-53

## AGENCIA PARAÍSO ●

Av. José Antonio Páez, Urb. La Paz, Edif. India Palace, PB, locales A y B. El Paraíso, Caracas. Telefax: (0212) 472-65-34 / 472-71-53 / 472-85-03

## SUCURSAL CARACAS ●

Av. Universidad, esquina Monroy, Torre Banco Caroní, PB. Caracas. Telefax: (0212) 509-51-00 al 04 y del 509-51-09 al 11

## FALCÓN

## AGENCIA CORO ●

Calle Bolívar con calle 20 de Febrero, Edif. Araisa. Santa Ana de Coro, Edo. Falcón. Telefax: (0268) 253-62-75 253-67-56 / 253-68-56 / 253-60-75

## AGENCIA PUNTO FIJO ●

Av. Prolongación Girardot, C.C. Ciudad del Viento, PB, local 4. Punto Fijo, Edo. Falcón. Telefax: (0269) 245-10-14 247-64-66 / 247-70-17 / 247-77-85

## GUÁRICO

## AGENCIA SAN JUAN DE LOS MORROS ● ■

Av. Bolívar cruce con calle Rivas, Edif. Mueblería La Liberal, local 56. San Juan de Los Morros, Edo. Guárico. Telefax: (0246) 432-23-89 / 431-32-29 / 431-82-38 / 431-14-40

## AGENCIA VALLE DE LA PASCUA ●

Av. Rómulo Gallegos enre calles La Providencia y Mascotas, C.C. Alzaher Fares, local 5, PB. Valle de la Pascua, Edo. Guárico. Telefax: (0235) 341-87-42 / 341-09-67 341-51-16

## LARA

## SUCURSAL BARQUISIMETO ● ■

Av. 20 carrera 20, C.C. Multicentro Capital Plaza, locales 34 y 35. Barquisimeto, Edo. Lara. Telefax: (0251) 233-22-66 233-49-43 / 233-16-60 / 233-30-24

## MÉRIDA

## AGENCIA MÉRIDA ● ■

Av. Bolívar 4 entre calles 24 y 25, Edif. Rimar, local A, PB. Mérida, Edo. Mérida. Telefax: (0274) 251-11-36 251-11-16

## MIRANDA

## AGENCIA C.C.C.T. ●

Centro Ciudad Comercial Tamanaco, Nivel C2, local 53-104, Chuao, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 959-38-87 959-72-57 / 959-94-07 / 614-01-90

## AGENCIA CONGRESA ●

C.C. Congres, nivel planta principal, Urb. Prados del Este. Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 975-47-80 975-48-28 / 975-41-96

## AGENCIA EL ROSAL ●

Av. Venezuela, Torre de la Asociación Bancaria de Venezuela, PB. El Rosal, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 951-54-55 / 953-80-14 / 952-48-20 / 953-03-66

## AGENCIA LA CASCADA ●

Carretera Panamericana, Km 20, C.C. La Cascada, local 4, Carrizal. Los Teques, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 383-06-42 / 383-14-30

## AGENCIA LAS MERCEDES ●

Av. Principal de Las Mercedes, C.C. La Mansión, local 3. Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 993-94-06 993-64-96 / 993-82-16

## AGENCIA LOS CORTIJOS

Av. Principal de Los Cortijos, Edif. Centro Los Cortijos, PB.  
Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 232-58-01  
232-16-10 / 232-18-57

## AGENCIA LOS TEQUES ●

Av. Bermúdez, Edif. Parauyauta, PB, locales 3 y 4. Los  
Teques, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 321-95-75  
364-54-44 / 364-24-34

## MONAGAS

## AGENCIA ARAGUA DE MATURÍN ●

Calle Piar con calle Bolívar, Edif. Consejo Municipal. Aragua  
de Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 554-11-14  
554-11-25 / 414-80-63

## AGENCIA LA FLORESTA ●

Av. Principal La Floresta, Edif. Banco Caroní. Maturín, Edo.  
Monagas. Telefax: (0291) 641-80-92 / 641-83-64

## AGENCIA MONAGAS PLAZA ● ■

Av. Alirio Ugarte, C.C. Monagas Plaza, PB, locales 31, 32, 37  
y 39. Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0291) 643-13-01  
643-71-59 / 641-97-95

## AGENCIA PUNTA DE MATA ● ■

Av. Bolívar cruce con calle Nueva, Edif. Banco Caroní. Punta  
de Mata, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 337-13-11  
337-00-09 / 337-25-72

## NUEVA ESPARTA

## AGENCIA 4 DE MAYO ● ■

Av. 4 de Mayo, Edif. Banco Caroní. Porlamar, Edo. Nueva  
Esparta. Telefax: (0295) 263-81-39 / 263-37-83  
263-25-02

## AGENCIA SAMBIL MARGARITA ● ■

Av. Jovito Villalba, C.C. Sambil Margarita. Pampatar, Edo.  
Nueva Esparta. Telefax: (0295) 260-20-80 / 260-20-81

## PORTUGUESA

## AGENCIA ACARIGUA ● ■

Av. Bolívar 30, entre calles 7 y 8. Acarigua, Edo. Portuguesa.  
Telefax: (0255) 621-20-04 / 621-13-61 / 622-16-02 /  
622-41-43

## SUCRE

## AGENCIA CARÚPANO ● ■

Av. Independencia, Edif. Banco Caroní. Carúpano, Edo.  
Sucre. Telefax: (0294) 331-42-20 / 331-41-90 /  
331-24-82

## AGENCIA CUMANÁ ● ■

Av. Bermúdez, Edif. Banco Caroní. Cumaná, Edo. Sucre.  
Telefax: (0293) 431-31-39 / 431-35-37 / 431-22-51  
416-02-50

## TÁCHIRA

## SUCURSAL SAN CRISTÓBAL ● ■

Av. Francisco García Hevia entre calles 10 y 11, Edif.  
Cavallen, local 1. San Cristóbal, Edo. Táchira.  
Telefax: (0276) 341-84-40 / 341-37-39 / 342-14-12

## TRUJILLO

## AGENCIA VALERA ●

Av. Bolívar, C.C. Invoca, PB, locales 1, 2 y 3, sector La Plata.  
Valera, Edo. Trujillo. Telefax: (0271) 221-28-65 / 221-31-95  
221-31-11

## LA GUAIRA

## AGENCIA LA GUAIRA ●

Av. Soublette, C.C. Litoral, Maiquetia, Edo. La Guaira.  
Telefax: (0212) 332-54-34 / 332-49-10 / 332-13-66

## YARACUY

## AGENCIA SAN FELIPE ● ■

Av. Libertador con calle 9, C.C. El Palacio, PB, diagonal a la  
Gobernación. San Felipe, Edo. Yaracuy. Telefax: (0254)  
232-04-61 / 232-60-12 / 232-61-52 / 232-57-81

## ZULIA

## AGENCIA CABIMAS ● ■

Calle Independencia, C.C. Unión, parroquia Ambrosio.  
Cabimas, Edo. Zulia. Telefax: (0264) 241-63-65  
241-64-69

## SUCURSAL MARACAIBO ● ■

Av. 15, Las Delicias, calle 93 con 95, C.C. Ciudad Chinita,  
PB. Maracaibo, Edo. Zulia. Telefax: (0261) 723-14-38  
723-14-54

**PRESIDENTE**  
Aristides Maza Tirado

**VICEPRESIDENTE DE SUCURSALES Y AGENCIAS**  
Armando Méndez

**VICEPRESIDENTE DE TESORERÍA**  
Yanitza Maurera

**VICEPRESIDENTE REGIÓN GUAYANA**  
Carmen Gómez

**VICEPRESIDENTE DE MERCADEO**  
Orlando Tovar (E)

**VICEPRESIDENTE REGIÓN NORORIENTE**  
Iván Vargas

**VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES**  
Orlando Tovar (E)

**VICEPRESIDENTE REGIÓN ISULAR**  
David Requena (E)

**VICEPRESIDENTE DE CONTROL INTEGRAL DE RIESGO**  
Nardy Flores

**VICEPRESIDENTE REGIÓN SURORIENTE**  
David Requena

**VICEPRESIDENTE DE ADMINISTRACIÓN**  
Asdrúbal Hernández (E)

**VICEPRESIDENTE REGIÓN CAPITAL**  
Antonietta Pontarelli

**VICEPRESIDENTE DE RECURSOS HUMANOS**  
Rafael Campos

**VICEPRESIDENTE REGIÓN CENTRO**  
David Requena (E)

**VICEPRESIDENTE DE DESARROLLO TECNOLÓGICO**  
José Ortega (E)

**VICEPRESIDENTE REGIÓN OCCIDENTE**  
Olinda González (E)

**VICEPRESIDENTE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN**  
José Ortega

**VICEPRESIDENTE REGIÓN LLANOS OCCIDENTALES**  
Carlos Morillo (E)

**VICEPRESIDENTE DE PLANIFICACIÓN**  
Aura González

**VICEPRESIDENTE BANCA DE EMPRESAS**  
Tito Salas

**VICEPRESIDENTE LEGAL**  
Rubén Creixems

**VICEPRESIDENTE BANCA EDUCACIÓN Y SALUD**  
Giuseppe Giannetto

**VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD**  
Asdrúbal Hernández

**VICEPRESIDENTE DE CRÉDITO**  
Raúl Espinel

**VICEPRESIDENTE DE AUDITORIA INTERNA**  
Javier Domínguez

**VICEPRESIDENTE DE TARJETAS DE CRÉDITO**  
Orlando Tovar (E)

**VICEPRESIDENTE DE SEGURIDAD BANCARIA**  
Miguel Velásquez

**VICEPRESIDENTE DE FIDEICOMISO**  
Orlando Tovar

**UNIDAD PREVENCIÓN CONTRA LEGITIMACIÓN  
DE CAPITALES**  
Oficial de Cumplimiento  
Lidia Pulgar

Sede Principal Puerto Ordaz  
Vía Venezuela, multicentro Banco Caroní.  
Puerto Ordaz. Edo. Bolívar.  
Telfs.: (0286) 920.5456

Sede Corporativa Caracas  
Torre Caroní, Av. Universidad,  
Esq. Monrroy, Caracas.  
Telfs.: (0212) 509.5102 al 13

