



**Banco Caroní**

BANCO UNIVERSAL

# Informe Primer Semestre 2016



	Página
Junta Directiva	2
Convocatoria	3
Informe de la Junta Directiva	4
Participación porcentual en los sectores productivos del país a través de su cartera crediticia	17
Estados Financieros	18
Informe de Reclamos y Denuncias	26
Dictamen de los Contadores	29
Informe de los Comisarios	32
Disposición de los canales electrónicos y Red de Agencias	36
Administración Interna	42

**PRESIDENTE**

Aristides Maza Tirado

**VICEPRESIDENTE**

Edmund Kabchi Murgus

**SUPLENTE**

Octavio Maza Duerto

**SUPLENTE**

Edmundo Kabchi Zakia

**DIRECTORES PRINCIPALES**

Bernardo Kabche Dzoubann

Umberto Lillaz

Fredy Maza Tirado

Gamal Kabchi

Elías Antoni Martínez

**DIRECTORES SUPLENTE**

Georges David Kabchi

Margarita Cabrera

Gonzalo Maza Anduze

Mounir Kabche El Douaihi

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.**  
Lara Marambio & Asociados

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 viernes 30 de septiembre de 2016, a las 3:00 pm para tratar y deliberar sobre el siguiente orden del día:

**PRIMERO:** Considerar y resolver sobre el Informe Cuentas y Balances que presenta la Junta Directiva acerca de las actividades del Instituto durante el Primer Semestre de 2016, con vista al informe de los Comisarios.

**SEGUNDO:** Decidir sobre los Resultados obtenidos en el Primer Semestre de 2016.

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

**CUARTO:** Ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y elección de un nuevo Suplente, por renuncia del anterior.

Ciudad Guayana, 10 de agosto del año 2016.

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 2016.

## 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:

- Índice Nacional de Precios al Consumidor (cierre del año 2015).
- Producto Interno Bruto (tercer trimestre 2015).
- Liquidez Monetaria (junio 2016).
- Reservas Internacionales (junio 2016).

Por tal motivo, el análisis de la economía nacional estará limitado a evaluar el compor-

tamiento de estas variables para los períodos antes mencionados.

### Producto Interno Bruto (PIB)

De acuerdo con las cifras preliminares publicadas por el Banco Central de Venezuela, el Producto Interno Bruto del país mostró un descenso de 4,5% durante los primeros nueve meses del año 2015 (comparado con el mismo período del año anterior). Dicho resultado contrasta significativamente con el crecimiento registrado durante el año 2013, para ese mismo lapso, cuando el avance en la economía fue de 1,5%.

PRODUCTO INTERNO BRUTO - POR ACTIVIDAD ECONÓMICA VAR% PERÍODO ENERO - SEPTIEMBRE		
ACTIVIDADES	VAR % ENE-SEP 15	VAR % ENE-SEP 14
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>-4,5%</b>	<b>-4,4%</b>
<b>ACTIVIDAD PETROLERA</b>	<b>-0,9%</b>	<b>-2,9%</b>
<b>ACTIVIDAD NO PETROLERA</b>	<b>-4,6%</b>	<b>-3,7%</b>
MINERÍA	-3,8%	-7,2%
MANUFACTURA	-5,3%	-8,9%
ELECTRICIDAD Y AGUA	-3,0%	-1,1%
CONSTRUCCIÓN	-19,0%	-9,5%
COMERCIO Y SERVICIOS DE REPARACIÓN	-10,6%	-10,7%
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	-6,9%	-8,0%
COMUNICACIONES	2,7%	5,0%
INSTITUCIONES FINANCIERAS Y SEGUROS	-8,2	13,8%
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-2,7%	-1,9%
SERV. COMUNITARIOS, SOC. Y PERSONALES Y PRODUC. DE SERV. PRIV. NO LUCRATIVOS	-4,3	0,7%
PRODUC. SERVICIOS DEL GOBIERNO GENERAL	1,1%	1,7%
RESTO 1/	-12,9%	-4,2%
MENOS: SIFMI 2/	-15,4%	7,8%
IMPUESTOS NETOS SOBRE LOS PRODUCTOS	-7,6%	-10,7%

1/ Incluye: Agricultura privada, restaurantes, hoteles privados y actividades diversas públicas.

2/ Servicios de intermediación financiera medidos indirectamente.

Fuente: Banco Central de Venezuela y Cálculos Propios.

Al evaluar en detalle esta variable, se observa que la Actividad Petrolera registró una disminución de 0,9%, mientras que la Actividad No Petrolera presentó un retroceso de 4,6% lo que determinó en gran medida el comportamiento del PIB. Dentro de las Actividades No Petroleras, los sectores productivos de la economía son los más afectados. Tal es el caso del sector Comercio y Construcción, que mostraron el más significativo al caer 10,6% y 19,0% respectivamente, de igual forma el sector Manufactura y la Actividad Minera registraron una caída importante (de 5,3% la primera y 3,8% la segunda).

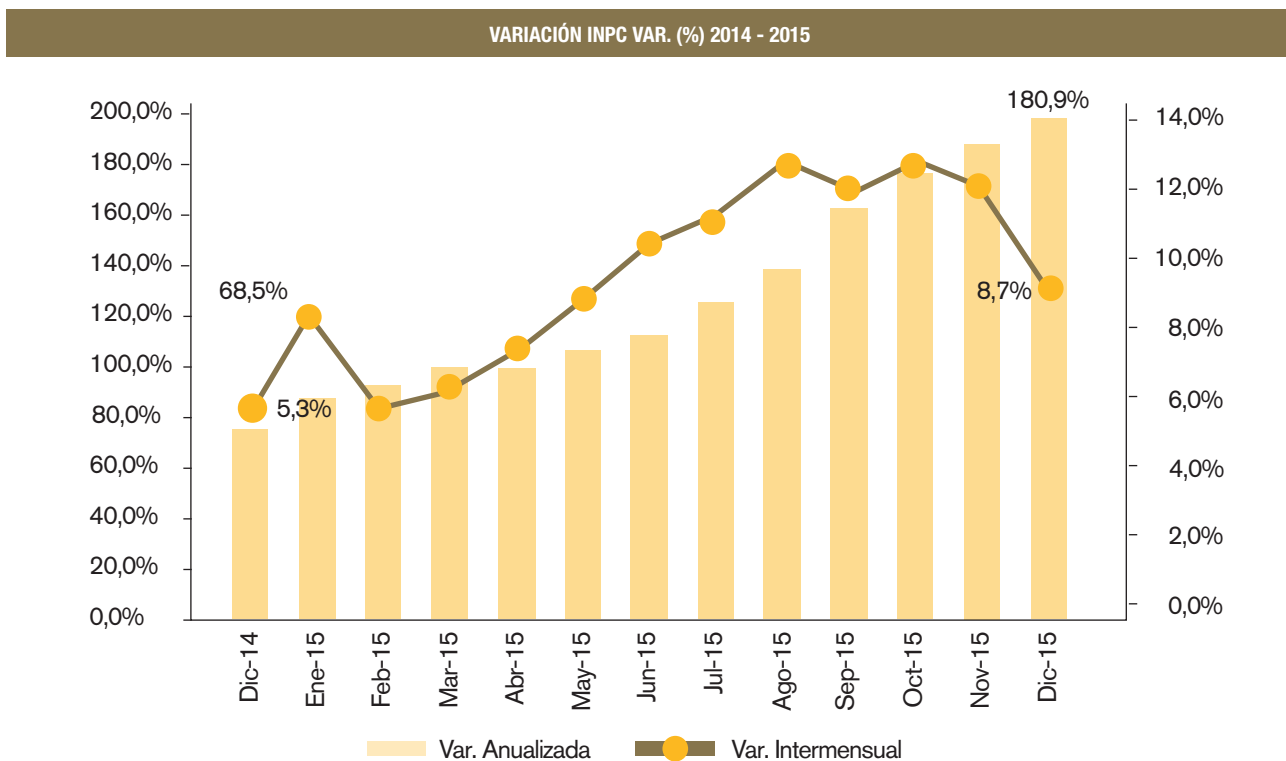
Por su parte, las Instituciones Financieras y Seguros registraron un decrecimiento de 8,2% para el período enero-septiembre de

2015; sólo el sector Comunicaciones registró un incremento de 2,7%.

### Precios

Al cierre del año 2015 el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) registró una variación de 180,90% ubicándose significativamente por encima de la tasa de inflación acumulada a septiembre de 2015 de 109%.

Para el mes de diciembre de 2015 la variación del INPC fue de 8,7%, siendo superada por la registrada en los meses de agosto y septiembre de ese mismo año cuando la variación del índice de precios se ubicó en 12,4% y 11,5%, respectivamente.

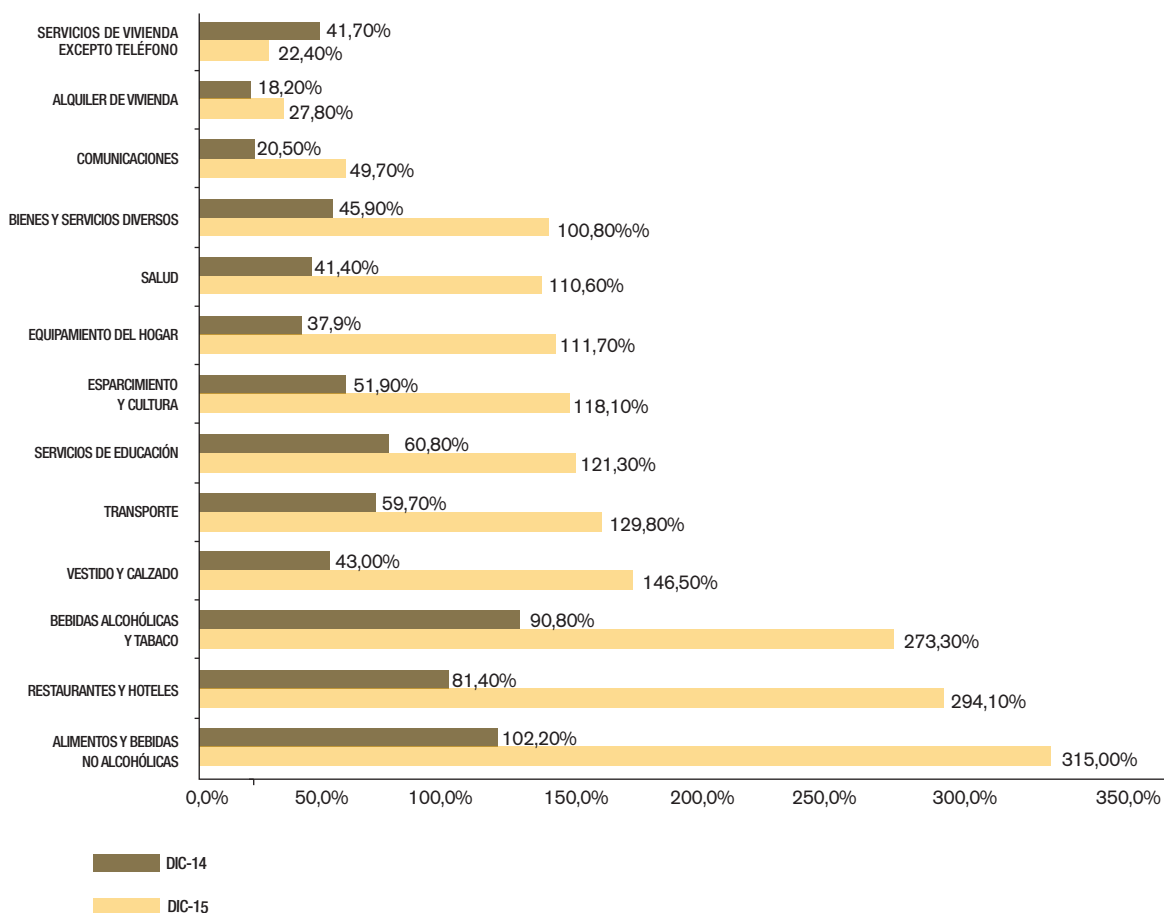


Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE), Banco Central de Venezuela, Cálculos Propios.

Al evaluar el INPC del año 2015, por agrupaciones, se observa que 3 de las 13 categorías que integran el índice, registraron variaciones mayores al promedio general (180,9%). Dichas categorías son: Alimentos y Bebidas No Alcohólicas (315,0%), Restaurantes y Hoteles (294,1%) y Bebidas Alcohólicas y Tabaco (273,3%). Por su parte, los componentes que mostraron una menor variación fueron: Servicios de Vivienda, excepto Teléfono (22,4%), Alquiler de Viviendas (27,8%) y Comunicaciones (49,7%).

En ese orden de ideas, casi todas las categorías que componen el índice de precios mostraron incrementos importantes con relación al año 2014, a excepción de Servicios de Vivienda excepto Teléfono que registró una contracción de 19 puntos porcentuales. No obstante, las variaciones más relevantes corresponden a los rubros: Alimentos y Bebidas No Alcohólicas (+212,8pp); Restaurantes y Hoteles (+212,7pp), Bebidas Alcohólicas y Tabacos (+182,4pp), Vestidos y Calzados (+103,5pp) y Esparcimiento y Cultura (+66,2pp).

VARIACIÓN ANUALIZADA INPC POR AGRUPACIONES 2015 - 2014



Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE), Banco Central de Venezuela, Cálculos Propios.



De acuerdo con el informe publicado por el BCV sobre los resultados económicos del año 2015, durante el cual se produjeron diversos ajustes de precios que explican las variaciones crecientes en la mayoría de las categorías que componen el índice, principalmente en Alimentos y Bebidas No Alcohólicas, Restaurantes y Hoteles, Bebidas Alcohólicas y Tabaco, Vestido y Calzado, Transporte, Servicios de Educación, entre otros.

### Liquidez Monetaria (M2)

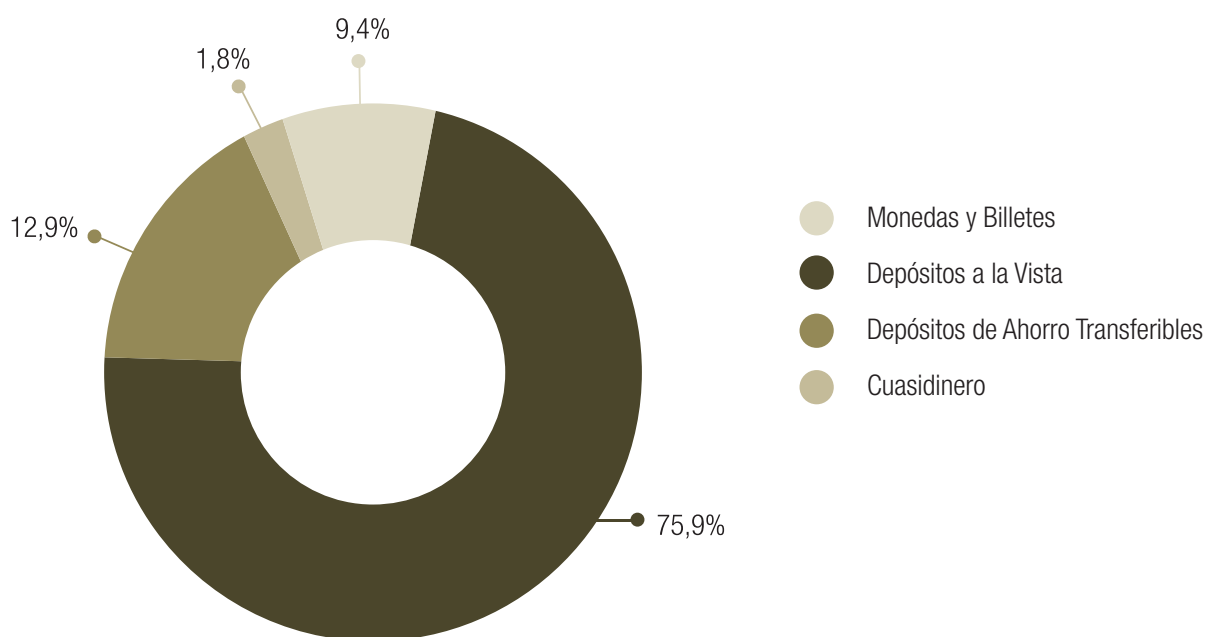
Según cifras publicadas por el Banco Central de Venezuela, para junio de 2016, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 5.256.437 millones, lo que se traduce en un incremento de 30,9% con relación al cierre de diciembre de 2015 (Bs. 4.015.682 millones) y de 98,1%

respecto a junio de 2015 (Bs. 2.653.501 millones).

La data histórica difundida por el ente emisor refleja el alza que viene registrando la liquidez en los últimos cuatro años, con crecimientos anuales superiores al 60%.

Al descomponer M2, con las cifras de junio, se observa que Bs. 5.159.195 millones corresponden al circulante (Monedas y billetes, Depósitos a la vista y Depósitos de ahorro transferibles), lo que representa un 98,2% del total de liquidez, evidenciándose la preferencia por el dinero en efectivo. El 1,8% restante (Bs. 97.242 millones) corresponde a (Depósitos de ahorro no transferibles, Bonos financieros y quirografarios y Certificados de participación).

COMPOSICIÓN DE LA LIQUIDEZ MONETARIA (%) JUNIO 2016



Fuente: Banco Central de Venezuela, Cálculos Propios



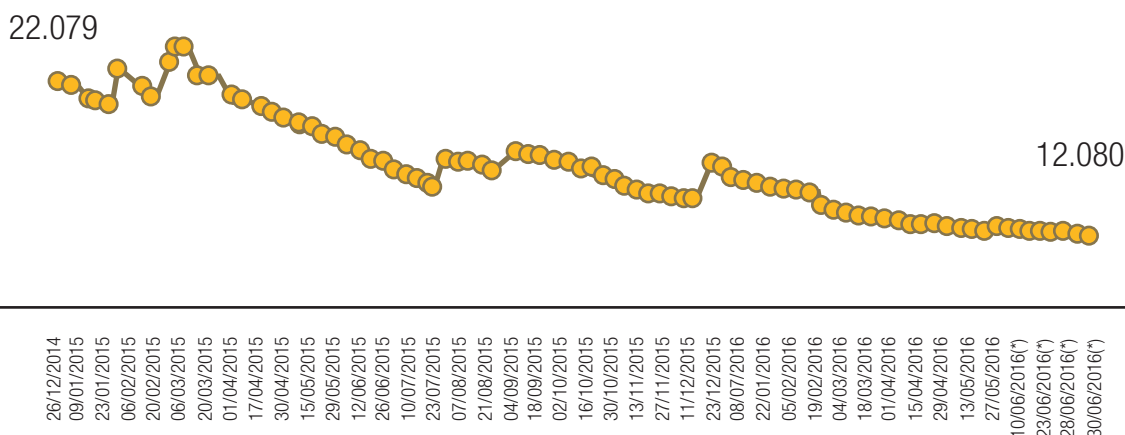
## SECTOR EXTERNO

### Reservas Internacionales

Al 30 de junio del año 2016, las reservas internacionales se ubicaron en US\$ 12.080 millones, lo que significó una caída de 26,2% con relación al cierre de 2015 y de 25,4% con respecto a junio de 2015 cuando registraron un saldo de US\$ 16.370 millones.

El total de reservas internacionales en poder del BCV, al 30 de junio de 2016, se ubicó en US\$ 12.077 millones, mientras los US\$ 3 millones restantes corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM), esto coloca a las reservas internacionales en sus niveles más bajos desde mayo 2003, cuando mostraron un total de US\$ 16.228 millones.

RESERVAS INTERNACIONALES (US\$ MILLONES) 2015-2016



Nota: (\*) Cifras provisionales

Fuente: Banco Central de Venezuela

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

Actualmente, de acuerdo con el Boletín de Prensa de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban) a junio de 2016, el Sistema Bancario Nacional está compuesto de la siguiente manera:

NÚMERO DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO JUNIO 2016	
SUBSECTOR	JUN 2016
BANCA UNIVERSAL	23
BANCA COMERCIAL	1
BANCA CON LEYES ESPECIALES	2
BANCA MICROFINANCIERA	4
BANCA DE DESARROLLO	0
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	1
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>

Fuente: Sudeban.

Del total de bancos, 24 corresponden a capital privado y 8 instituciones a bancos públicos.

### Desempeño del Activo

Al cierre de junio de 2016, el Activo del Sistema Bancario se ubicó en Bs. 6.438.491 millones, lo que se tradujo en un incremento de 34,4% respecto a diciembre 2015 (Bs. 4.790.000 millones) y de 91,5% con relación a junio de 2015 (Bs. 3.361.637 millones).

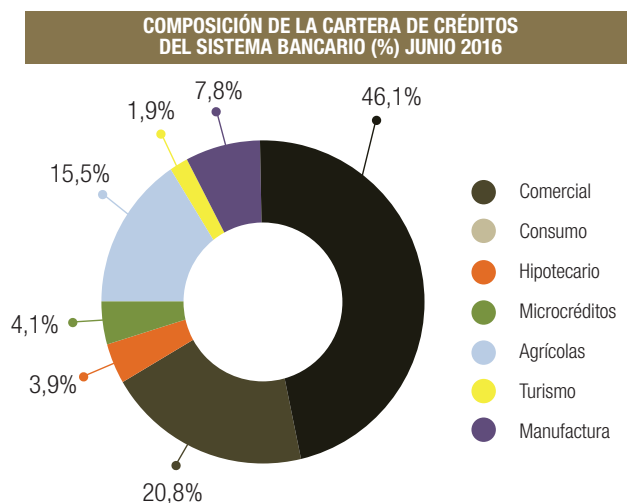
Al contrastar las cifras con las de junio del año anterior, se evidencia que el avance en los activos estuvo determinado por el aumento de 89,1% en las Disponibilidades (impulsadas principalmente por la expansión de la liquidez) y de 114,4% en la Cartera de Créditos.

Con relación a la composición del activo, a junio de 2016, la Cartera de Créditos mostró una participación de 54,3%, aumentando 3 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2015; seguido de las Disponibilidades con un peso de 26,5% sumando 1 punto porcentual con relación al cierre del año 2015. Las Inversiones en Títulos Valores finalizaron el semestre con un aporte del 13,7% al total de activos, disminuyendo 4 puntos porcentuales respecto al cierre del año 2015.

La Cartera de Créditos Bruta del Sistema, a junio de 2016, se ubicó en Bs. 3.598.739 millones, mostrando un incremento de 42,1% con relación a diciembre 2015 y de 114,7% respecto al mismo semestre del año anterior.

Con relación a la composición de los créditos, de acuerdo con el destino (Comercial, Consumo, Agrícola, Hipotecario, Microcrédito,

Turismo y Manufactura), el mayor peso lo mantienen los Créditos Comerciales con 46,1%, seguido por los Créditos dirigidos al Consumo 20,8% y Créditos Agrícolas con 15,5% del total de la cartera bruta.



Fuente: Sudeban, Cálculos Propios.

Con relación al Índice de Morosidad (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), al mes de junio 2016, se ubicó en 0,27% mostrando una mejora respecto a diciembre de 2015 y junio 2015, cuando el indicador cerró en 0,28% y 0,42% respectivamente.

### Desempeño del Pasivo

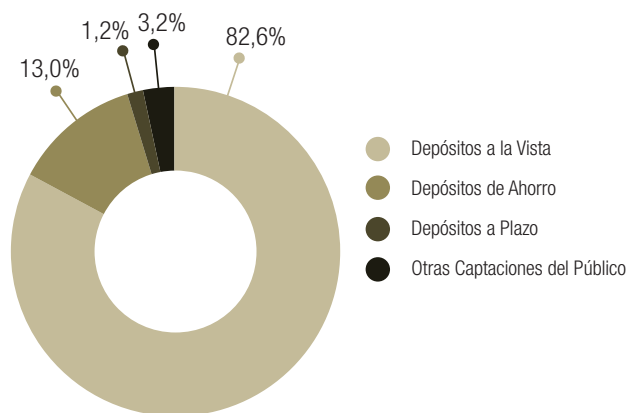
El Pasivo del Sistema Bancario se ubicó en Bs. 5.978.947 millones durante el Primer Semestre del año 2016, aumentando 34,3% respecto a diciembre 2015 y 91,3% con relación a junio 2015.

Al 30 de junio de 2016, las Captaciones del Público representaron un 93,3% del total del pasivo, cerrando en Bs. 5.578.740 millones, registrando un crecimiento en el semestre de 32,6% y de 87,4% respecto a junio del año anterior.

El avance en las captaciones estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 4.606.089 millones, mostrando un incremento de 37,4 % con relación al cierre del año 2015 y de 93,2% al compararlos con junio 2015. Por su parte, las Cuentas de Ahorro se ubicaron en Bs. 725.777 millones, creciendo en el semestre 12,2% y 62,7% con relación a junio de 2015. Mientras, los Depósitos a Plazo cerraron con un saldo de Bs. 69.022 millones, a junio de 2016, presentando un incremento en el semestre de 33,8% y de 238,1% con relación a junio 2015.

En cuanto a la composición de las captaciones, a junio de 2016, los Depósitos a la Vista registraron una participación de 82,6% a junio 2016, sumando 3 puntos porcentuales con relación a diciembre 2015. Por su parte, los Depósitos de Ahorro cedieron 2 puntos porcentuales en el semestre para un peso de 13,0%, mientras los Depósitos a Plazo cerraron con una participación de 1,2%.

COMPOSICIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO SISTEMA BANCARIO (%) JUNIO 2016



Fuente: Sudeban, Cálculos Propios.

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, a junio de 2016, éstos se ubicaron en Bs. 855.897 millones aumentando 59,5% con relación al cierre de diciembre de 2015 y 69,3% respecto a junio del año pasado. Dichos depósitos, a junio de 2016, representan 15,3% del total de captaciones del Sistema.

Al evaluar el comportamiento de las captaciones con el desempeño de las colocaciones, al cierre del Primer Semestre del año 2016 se registra una mejora en el Índice de Intermediación Financiera del Sistema (Cartera de Créditos Bruta/Captaciones del Público), el cual se ubicó en 64,5% aumentando 3 puntos porcentuales respecto al cierre de 2015 (61,6%) y 10 puntos porcentuales con relación a junio 2015 (54,9%).

### Desempeño del Patrimonio

Al cierre de junio de 2016, el Patrimonio del Sistema Bancario se ubicó en Bs. 459.544 millones, lo que muestra un crecimiento de 36,1% en relación a diciembre de 2015 y un crecimiento de 94,2% al compararlo con junio 2015.

### Fideicomisos

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs. 444.859 millones a junio de 2016, mostrando un crecimiento de 18,4% con relación a diciembre 2015 y de 48,9% respecto a junio del año anterior.

### Estado de Resultados

Al 30 de junio de 2016, los Ingresos Financieros del Sistema se ubicaron en Bs. 384.708 millones, aumentando 125,1% con relación al mismo período del año anterior.

Dicho incremento estuvo determinado principalmente por el ascenso en los ingresos generados por la cartera de créditos, los cuales representan el 89,1% del total de ingresos y mostraron un incremento de 146,2% respecto a junio 2015.

Al cierre del Primer Semestre de 2016, los Gastos Financieros acumularon un total de Bs. 76.702 millones aumentando 95,9% con relación al mismo período del año 2015. Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 308.066 millones, el cual mostró un incremento de 133,8% respecto a junio del año pasado.

Los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs. 178.797 millones al cierre de junio 2016, aumentando 175,3% con relación al mismo período del año anterior. Los Gastos Generales y Administrativos a junio de 2016, que representan un 52,1% de los Gastos de Transformación, se incrementaron en 228,2% respecto a junio 2015; por su parte, los Gasto

Personal, con un peso de 34,9% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza de 151,4% con relación a junio del año anterior.

En definitiva, el Sistema Bancario registró una Utilidad Neta de Bs. 92.263 millones al cierre de junio 2016, mostrando un incremento de 59,1% con relación al Primer Semestre del año anterior.

El Retorno en Activos (ROA), al término del Primer Semestre de 2016, se ubicó en 3,4% evidenciando una desmejora respecto a junio 2015, cuando el indicador cerró en 4,1%. Por su parte, el Retorno en Patrimonio (ROE), se ubicó en 51,2% desmejorando el indicador a junio 2015, que finalizó en 61,4%.

**INDICADORES DE RENTABILIDAD DEL SISTEMA BANCARIO**  
 JUNIO 2016 - JUNIO 2015 (%)

	JUN 2016	DIC 2015	JUN 2015
ROA	3,4%	4,1%	4,1%
ROE	51,2%	63,4%	61,4%

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

### Desempeño del Activo

Al cierre del Primer Semestre del año 2016, el Activo Total del Banco se ubicó en Bs. 63.439 millones, con un crecimiento de 23,7% con relación al cierre de diciembre 2015 y 74,2% respecto al mismo período del año anterior.

Al comparar las cifras del Primer Semestre de 2016 con las del mismo período del año anterior, se observa que el alza en el activo estuvo impulsada por el aumento de 106,7% en la Cartera de Créditos.

En cuanto a la composición del activo, al cierre de junio de 2016, la Cartera de Créditos mostró una participación de 44,0%, sumando 4 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2015; seguido de las Disponibilidades con un peso de 29,6% disminuyendo 1 punto porcentual con relación al cierre del año 2015. Las Inversiones en Títulos Valores cerraron el semestre con un aporte del 19,9% al total de activos, registrando una caída de 3 puntos porcentuales respecto al cierre de 2015.

ESTRUCTURA DEL ACTIVO JUNIO 2016 - JUNIO 2015 (MM Bs.)			
ACTIVO	JUN-16	DIC-15	JUN-15
DISPONIBILIDADES	18.783	15.848	10.059
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.651	11.814	11.493
CARTERA DE CRÉDITOS NETA	27.935	20.352	13.401
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	671	485	364
OTROS ACTIVOS (*)	3.399	2.774	1.099
<b>TOTAL</b>	<b>63.439</b>	<b>51.273</b>	<b>36.416</b>

(\*) Incluye: Bienes realizables, Bienes de Uso y Otros activos. Fuente: Cifras del Banco

La Cartera de Créditos Bruta cerró el Primer Semestre de 2016 con un saldo de Bs. 28.556 millones, mostrando un alza de 36,9% con relación a diciembre 2015 y de 106,7% respecto a junio del año anterior.

Analizando la estructura de la cartera de crédito de Banco Caroní, al cierre de junio 2016, se mantiene una composición similar a la de semestres anteriores, destinando un 65,3% a créditos comerciales, 12,6% a créditos agrícolas, 5,9% a la actividad manufacturera, 10,9% al consumo, 3,0% a microempresarios, 0,9% a créditos hipotecarios y 1,4% al turismo.

Con relación a los indicadores de calidad del activo, se observa una mejora significativa en

el indicador de morosidad, el cual pasó de 0,61% en junio de 2015 a 0,23% en junio de 2016.

Mientras tanto, la mejora en el coeficiente de Intermediación Crediticia fue producto de la expansión de la cartera de créditos, pasando de 42,0% en junio 2015 a 48,4% al cierre de junio 2016.

ÍNDICES DE INTERMEDIACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD JUNIO 2016 - JUNIO 2015 (%)			
	JUN 2016	DIC 2015	JUN 2015
<b>INTERMEDIACIÓN CREDITICIA</b>	<b>48,4%</b>	<b>44,4%</b>	<b>42,0%</b>
<b>MOROSIDAD</b>	<b>0,23%</b>	<b>0,23%</b>	<b>0,61%</b>

Fuente: Softline Consultores, C.A. Cálculos propios

## PRONUNCIAMIENTO SOBRE LOS INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

El índice de mora de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, mejoró 0,06 puntos porcentuales con respecto al índice mostrado en el mes de mayo 2016 y se ubicó en 0,23%, cifra similar al cierre del Segundo Semestre de 2015. En concordancia, al comparar el cierre del Segundo Semestre 2015 y del Primer Semestre de 2016, la Cartera Bruta y la Cartera Inmovilizada, crecieron casi en la misma proporción.

Este comportamiento hizo que al mes de junio de 2016, Banco Caroní, C.A. Banco Universal se ubicara 0,04 puntos porcentuales por debajo del índice del Estrato Pequeño (0,27%) y 0,02 puntos porcentuales por debajo del Sistema Bancario Nacional (0,25%).

En cuanto a las Garantías, en líneas generales, la Cartera de Créditos Bruta al cierre junio 2016, presenta una amplia cobertura y un nivel

de riesgo bajo. Adicionalmente, solo el 20% de los créditos que la componen, no posee Garantías recibidas relacionadas. Las Garantías recibidas, ascienden para el cierre junio 2016, a Bs. 669.750.836.474, con una variación relativa mensual de -3% y una semestral de 81%.

De las Carteras Dirigidas el 17% de los créditos no mantiene garantías relacionadas. La vigencia de las Garantías recibidas, se corresponden con los plazos de establecidos en los préstamos amparados. Por lo tanto, la Cobertura por Garantías sobre la Cartera de Créditos Bruta, es amplia y suficiente, y se ajusta a los lineamientos y políticas establecidas por el Banco.

### Desempeño del Pasivo

El Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 58.590 millones, al cierre del Primer Semestre de 2016, lo que representa un crecimiento de 22,8% con relación a diciembre de 2015 y de 74,1% respecto al mismo período del año anterior.

El comportamiento del pasivo, estuvo determinado básicamente por el desempeño de las Captaciones del Público, las cuales finalizaron el Primer Semestre de 2016 con un saldo de Bs. 57.674 millones.

Las captaciones finalizaron el Primer Semestre de 2016 con una participación de mercado de 1%. Al cierre de junio de 2016, la composición de las captaciones estuvo influenciada por la preferencia del público por productos más líquidos. En ese sentido, los Depósitos a la Vista, que representan un 68,8% del total de los depósitos, mostraron un crecimiento inter anual de 70,1% cerrando con un saldo de Bs. 39.697 millones; mien-

tras los Depósitos de Ahorro, con un peso de 22,8%, registraron un incremento de 49,6% con relación a junio 2015, cerrando en Bs. 13.127 millones.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 6.908 millones a junio de 2016, registrando un incremento de 43,8% con relación a diciembre 2015. Con estos resultados, los Depósitos Oficiales vuelven a ganar peso sobre el total de Captaciones, representando 12,0% al cierre de junio 2016.

### Patrimonio

El Patrimonio del Banco se ubicó Bs. 4.849 millones al cierre del Primer Semestre de 2016, aumentando 35,6% con relación a diciembre 2015. Por su parte, el Índice de Suficiencia Patrimonial finalizó en 14,3% al 30 de junio 2016, valor que cumple con el nivel requerido por el Ente Regulador.

### Fideicomiso

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre de junio 2016, sumaron Bs. 4.565 millones, evidenciando un crecimiento de 24,1% con relación a diciembre 2015 y de 41,4% respecto a junio 2015.

### Estado de Resultados

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 3.988 millones al cierre de junio de 2016, mostrando un aumento de 121,9% con relación a junio 2015. Del total de ingresos financieros, los Ingresos por Cartera de Créditos representaron un 83,1% y se ubicaron en Bs. 3.309 millones, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores cerraron en Bs. 678 millones.

Entre tanto, los Gastos Financieros sumaron Bs. 1.030 millones, aumentando 87,3% con relación al mismo período del año anterior.

Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. 2.958 millones, que mostró un incremento de 137,2% con relación a junio 2015.

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs. 2.762 millones, con un aumento de 155,7% respecto a junio 2015. Del total de Gastos de Transformación, 30,7% corresponde a Gastos de Personal (Bs. 847 millones) y 57,3% a Gastos Generales y Administrativos (Bs. 1.583 millones).

En definitiva, al cierre del Primer Semestre de 2016, el Resultado Neto del Banco fue de Bs. 608 millones, aumentando 21,4% con relación al mismo período del año anterior (Bs. 501 millones). En consecuencia, el Retorno en Activos (ROA) se ubicó 2,1%, mientras el Retorno en Patrimonio (ROE) a junio 2016 fue 29,4%.

### Indicadores Financieros

Los indicadores financieros para los semestres terminados en junio 2016, diciembre 2015 y junio 2015 se presentan a continuación.

INDICADORES FINANCIEROS BANCO CARONÍ, C.A. BANCO UNIVERSAL PRIMER SEMESTRE DE 2016 Y LOS DOS SEMESTRES DE 2015 (%)

	I SEMESTRE 2016	II SEMESTRE 2015	I SEMESTRE 2015
<b>PATRIMONIO:</b>			
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	14,3%	11,2%	10,9%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa	145,1%	474,0%	383,4%
<b>SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS:</b>			
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	2,2%	2,4%	3,0%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	0,2%	0,2%	0,6%
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA:</b>			
Gastos Personal + Gastos Operativos / Actividad Producto Bruto Promedio	10,8%	9,8%	8,7%
Gastos Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros	60,9%	52,5%	50,7%
<b>RENTABILIDAD:</b>			
Resultado Neto / Activo Promedio	2,1%	3,3%	3,4%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,4%	40,3%	39,6%
<b>LIQUIDEZ:</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,6%	33,8%	30,3%
Disponibilidades + Inversión Títulos Valores / Captaciones del Público	39,4%	39,2%	37,7%
<b>INTERMEDIACIÓN CREDITICIA</b>	<b>48,4%</b>	<b>44,4%</b>	<b>41,7%</b>
<b>PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO / CARTERA INMOVILIZADA BRUTA</b>	<b>947,2%</b>	<b>1026,5%</b>	<b>487,1%</b>

Fuente: Sudeban, Cálculos propios

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

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 Primer Semestre de 2016, 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 totalizaron 44 clientes, para un monto aprobado de Bs. 6.085.000.000,00, cuyo riesgo por grupos económicos se ubicó en Bs. 11.708.992.838,80.

Asimismo se detallan las operaciones correspondientes al área de Tesorería.

COLOCACIONES ACTIVAS					
MONTOS SUPERIORES 5% PATRIMONIO					
Descripción	Ente Emisor	Fecha Emisión	Fecha Adquisición	Fecha Vencimiento	Valor Nominal
ABSORCIÓN DE LIQUIDEZ	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	08/01/2016	08/01/2016	04/10/2016	217.949.000,00
ABSORCIÓN DE LIQUIDEZ	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	08/01/2016	08/01/2016	02/01/2017	300.000.000,00
ABSORCIÓN DE LIQUIDEZ	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	14/01/2016	14/01/2016	06/01/2017	469.653.000,00
ABSORCIÓN DE LIQUIDEZ	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	05/02/2016	05/02/2016	01/04/2016	544.148.000,00
ABSORCIÓN DE LIQUIDEZ	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	12/02/2016	12/02/2016	08/04/2016	405.405.000,00
ABSORCIÓN DE LIQUIDEZ	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	19/02/2016	19/02/2016	15/04/2016	1.002.570.000,00
ABSORCIÓN DE LIQUIDEZ	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	26/02/2016	26/02/2016	22/04/2016	945.477.000,00

Durante el Primer Semestre de 2016, Banco Caroní se enfocó en mejorar procesos internos que facilitan la gestión operativa de la institución y que a la larga se traducen en un mejor servicio para el cliente.

Por otra parte, el Banco se adecuó al marco regulatorio vigente cumpliendo con la incorporación del Cheque Único, con lo cual se aplican nuevos controles y se disminuyen riesgos por fraude; asimismo, durante este Primer Semestre se hizo una revisión integral de la red de agencias, culminando la señalización de áreas de atención preferencial y la colocación de carteleras informativas para mantener informado de manera oportuna a nues-

tros clientes y usuarios, con respecto a temas como Defensoría del Cliente y Atención a los Usuarios.

Para nuestros funcionarios de la red de agencias, se aprobó un plan de bonificación basado en el cumplimiento de metas e indicadores de gestión establecidos por la institución.

En el Primer Semestre el Banco enfocó su estrategia comunicacional, interna y externa, en apoyar a las áreas de negocio para impulsar los productos y servicios que se ofrecen. Se desarrollaron campañas publicitarias orientadas a impulsar la usabilidad de las Tarjetas



de Crédito; productos como el extra financiamiento a través de las Tarjetas de Crédito, entre otros.

Para dar una mejor atención a nuestros clientes y usuarios, se dio impulso al proyecto de incentivo al uso de canales electrónicos, que incluyo desarrollo de nuevas funcionalidades para nuestra banca electrónica como el cambio de clave de Tarjeta de Débito a través de la banca en línea (Click Caroní); así como mejoras en funciones ya existentes, como la Tarjeta de Coordinadas para brindar más seguridad. En otras áreas se concretó la emisión de estados de cuenta versión digital para Tarjetas de Crédito y se desarrolló una estructura web más amigable para la consulta de Tarjetas de Crédito, que se realiza a

través de nuestro operador Consorcio Credicard.

El presente informe semestral pretende satisfacer las expectativas generadas por los señores accionistas, quienes tienen a su disposición la versión completa del informe financiero entre los recaudos correspondientes a esta Asamblea.

En nombre de la Junta Directiva y de todos los trabajadores expresamos a nuestros clientes el agradecimiento por la confianza depositada en nuestra institución. Agradecemos al mismo tiempo, a los órganos de supervisión y control, a los auditores externos y comisarios por vigilar y orientar nuestra gestión.

En Puerto Ordaz, a los 30 días del mes de septiembre de 2016

Por la Junta Directiva

**Aristides Maza Tirado**

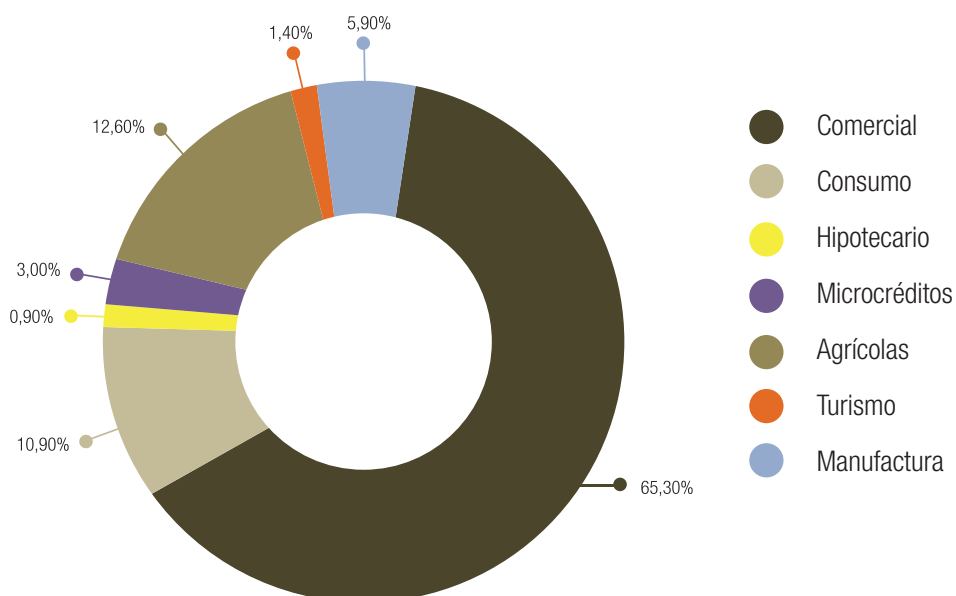
**Presidente Banco Caroní, C.A.  
Banco Universal**



## PARTICIPACIÓN PORCENTUAL EN LOS SECTORES PRODUCTIVOS DEL PAÍS A TRAVÉS DE SU CARTERA CREDITICIA

El Banco Caroní, C.A. Banco Universal, promueve el desarrollo productivo del país, a través de su diversificada Cartera de Crédito Bruta, la cual cerró en Bs. 28.556 millones a junio de 2016. Su composición se presenta a continuación:

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS BANCO CARONÍ (%) JUNIO 2016



Fuente: Sudeban, Cálculos propios.

Respecto a la participación porcentual de la cartera crediticia, en los sectores productivos del país, de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, comparada con el Sistema Bancario a junio de 2016, se observa lo siguiente:

PARTICIPACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS BANCO CARONÍ RESPECTO AL SISTEMA BANCARIO (%)

CARTERAS DE CRÉDITO BRUTAS (MM Bs)	BANCO CARONÍ JUN-16	SISTEMA BANCARIO JUN-16	BANCO CARONÍ EN EL SECTOR BANCARIO JUN-16
COMERCIALES	18.641	1.657.838	1,12%
CONSUMO	3.100	746.767	0,42%
HIPOTECARIOS	260	139.196	0,19%
MICROEMPRESARIOS	862	147.843	0,58%
AGRÍCOLAS	3.594	557.108	0,65%
TURISMO	406	68.994	0,59%
MANUFACTURA	1.693	280.992	0,60%
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA</b>	<b>28.556</b>	<b>3.598.738</b>	<b>0,80%</b>

Fuente: Sudeban, Cálculos propios.

# ESTADOS FINANCIEROS

BALANCES COMPARATIVOS AÑO 2015 - 2016 (expresado en bolívares)



Capital Suscrito y Pagado Bs. 135.807.435,00  
Reservas y Superávit Bs. 3.440.602.747,07  
Patrimonio Bs. 3.576.410.182,07

## BALANCE GENERAL - SEGUNDO SEMESTRE 2015

ACTIVO	AL 31/12/15	AL 30/06/15
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>15.848.065.983</b>	<b>10.058.998.123</b>
Efectivo	1.297.047.997	939.288.939
Banco Central de Venezuela	13.182.093.903	8.135.590.197
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	86.127.387	103.424.819
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.282.796.696	880.694.168
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>11.813.651.058</b>	<b>11.493.251.336</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	2.530.147.939	3.434.579.832
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.541.254.963	2.434.732.586
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.592.809.173	3.967.343.305
Inversiones en Disponibilidad Restringida	44.584.202	42.025.844
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.104.854.781	1.614.569.769
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>20.352.392.787</b>	<b>13.400.897.535</b>
Créditos Vigentes	20.752.745.563	13.661.708.865
Créditos Reestructurados	54.845.731	68.610.741
Créditos Vencidos	36.556.194	72.833.389
Créditos de Litigio	11.393.481	11.475.753
(Provisión para Cartera de Créditos)	(503.148.182)	(413.731.213)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>485.151.307</b>	<b>363.748.942</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	197.721.462	170.013.631
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	291.617.155	236.931.695
Comisiones por Cobrar	5.748.040	4.435.725
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(9.935.350)	(47.632.109)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>232.229</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.767.364.496</b>	<b>708.950.172</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.006.408.850</b>	<b>389.700.990</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>51.273.034.481</b>	<b>36.415.779.327</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>1.124.648</b>	<b>81.624.318</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>3.678.221.198</b>	<b>3.227.552.447</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>528.789.316</b>	<b>464.804.260</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>397.037.982.160</b>	<b>185.872.525.836</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/12/15</b>	<b>AL 30/06/15</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>46.961.722.891</b>	<b>33.159.792.630</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	32.556.305.825	23.343.977.011
Cuentas Corrientes No Remuneradas	29.468.209.144	20.657.065.417
Cuentas Corrientes Remuneradas	2.918.834.636	2.399.522.168
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N° 20	2.149.378	2.894.629
Depósitos y Certificados a la Vista	167.112.667	284.494.797
Otras Obligaciones a la Vista	698.404.206	708.998.149
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	12.418.550.008	8.777.427.931
Depósitos a Plazo	1.258.483.910	322.128.187
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Flestringidas	29.978.942	7.261.352
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>2.160.131</b>	<b>1.691.215</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.160.131	1.691.215
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>16.477.052</b>	<b>3.739.186</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	16.143.969	3.344.035
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	301.452	363.520
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	23.604	23.604
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.027	8.027
Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>716.264.225</b>	<b>488.434.490</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>47.696.624.299</b>	<b>33.653.657.521</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/12/15</b>	<b>AL 30/06/15</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>135.807.435</b>	<b>135.807.435</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>135.807.435</b>	<b>135.807.435</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>153.608.388</b>	<b>152.929.351</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>648.271.882</b>	<b>524.988.821</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.249.528.158</b>	<b>1.655.682.152</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>389.194.319</b>	<b>292.714.047</b>
<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>3.576.410.182</b>	<b>2.762.121.806</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>51.273.034.481</b>	<b>36.415.779.327</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>182.200.000</b>	<b>174.500.000</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>2.215.291.877</b>	<b>1.705.654.315</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>4.801.963.503</b>	<b>6.311.378.297</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>564.081.400</b>	<b>379.728.574</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>318.229.252</b>	<b>160.613.742</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>91.675.456</b>	<b>99.443.589</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>11,16</b>	<b>10,89</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>1.469.333.903</b>	<b>1.152.853.430</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN		
PERÍODOS 31 / 12 / 2015 y 30 / 06 / 2015 (expresado en bolívares)	AL 31/12/15	AL 30/06/15
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2.876.995.635</b>	<b>1.796.503.755</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	577.027.862	494.466.487
Ingresos por Cartera de Créditos	2.298.426.269	1.300.896.635
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.541.504	1.140.633
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(733.006.122)</b>	<b>(549.633.882)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(731.200.628)	(549.596.007)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(1.805.494)	(37.875)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.143.989.513</b>	<b>1.246.869.873</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	30.322.613	41.458.781
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(10.525.155)	(53.555.399)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(10.525.155)	(53.555.399)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.163.786.971</b>	<b>1.234.773.255</b>
Otros Ingresos Operativos	341.796.974	391.687.733
Otros Gastos Operativos	(26.593.737)	(23.967.790)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.478.990.208</b>	<b>1.602.493.198</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.765.774.982)</b>	<b>(1.080.417.604)</b>
Gastos de Personal	(592.026.707)	(374.336.777)
Gastos Generales y Administrativos	(952.233.395)	(535.917.264)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(197.506.786)	(152.338.953)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(24.008.094)	(17.824.610)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>713.215.226</b>	<b>522.075.594</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	916.667
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	10.544.467	1.336.178
Gastos por Bienes Realizables	(232.228)	(1.560.329)
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	(52.932.730)	(18.911.992)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>670.594.735</b>	<b>503.856.118</b>
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	(2.589.068)	(2.703.143)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>668.005.667</b>	<b>501.152.975</b>
Impuesto Sobre la Renta	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>668.005.667</b>	<b>501.152.975</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>		
Reserva Legal	0	0
Utilidad Estatuaria	33.400.283	15.364.827
Junta Directiva	33.400.283	15.364.827
Funcionarios y Empleados	0	0
Otras Reservas de Capital	0	0
Aporte Losep	6.680.057	3.072.965
Aporte Social	33.400.283	15.364.827
Fondo Social	0	0
Resultado Acumulado	594.525.044	467.350.356

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1.- PATRIMONIO		TRIMESTRE DICIEMBRE
1.1)	$\frac{\text{PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$	<b>11,16</b>
1.2)	$\frac{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO}}{\text{PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA}} \times 100$	<b>474,00</b>

2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		TRIMESTRE DICIEMBRE
2.1)	$\frac{\text{PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO}}{\text{CARTERA DE CRÉDITO BRUTA}} \times 100$	<b>2,41</b>
2.2)	$\frac{\text{CARTERA INMOVILIZADA BRUTA}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100$	<b>0,23</b>

3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1.-/		TRIMESTRE DICIEMBRE
3.1)	$\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO}} \times 100$	<b>9,77</b>
3.2)	$\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{INGRESOS FINANCIEROS}} \times 100$	<b>52,52</b>

4.- RENTABILIDAD 1.-/		TRIMESTRE DICIEMBRE
4.1)	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO PROMEDIO}} \times 100$	<b>3,25</b>
4.2)	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}} \times 100$	<b>40,27</b>

5.- LIQUIDEZ		TRIMESTRE DICIEMBRE
5.1)	$\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	<b>33,75</b>
5.2)	$\frac{\text{DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	<b>39,16</b>

1.-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A DICIEMBRE DE 2015.  
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

**BALANCE GENERAL - PRIMER SEMESTRE 2016**

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 30/06/16</b>	<b>AL 31/12/15</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>18.783.313.920</b>	<b>15.848.065.983</b>
Efectivo	2.134.371.009	1.297.047.997
Banco Central de Venezuela	14.422.155.352	13.182.093.903
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	114.030.360	86.127.387
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	2.112.757.199	1.282.796.696
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>12.651.263.157</b>	<b>11.813.651.058</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	1.744.136.544	2.530.147.939
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	3.927.576.404	2.541.254.963
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.559.181.755	4.592.809.173
Inversiones en Disponibilidad Restringida	51.338.226	44.584.202
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.369.030.228	2.104.854.781
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>27.934.896.740</b>	<b>20.352.392.787</b>
Créditos Videntes	28.439.922.733	20.752.745.563
Créditos Reestructurados	50.115.673	54.845.731
Créditos Vencidos	54.381.279	36.556.194
Créditos de Litigio	11.143.481	11.393.481
(Provisión para Cartera de Créditos)	(620.666.426)	(503.148.182)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>670.684.331</b>	<b>485.151.307</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	234.014.604	197.721.462
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	438.852.080	291.617.155
Comisiones por Cobrar	6.376.542	5.748.040
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(8.558.895)	(9.935.350)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.890.179.773</b>	<b>1.767.364.496</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.508.179.820</b>	<b>1.006.408.850</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>63.438.517.741</b>	<b>51.273.034.481</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>1.124.648</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>4.564.697.649</b>	<b>3.678.221.198</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>611.113.283</b>	<b>528.789.316</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>756.612.282.617</b>	<b>397.037.982.160</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

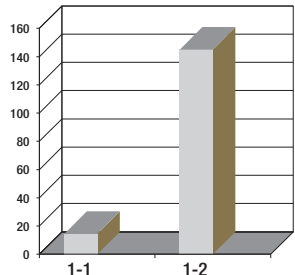
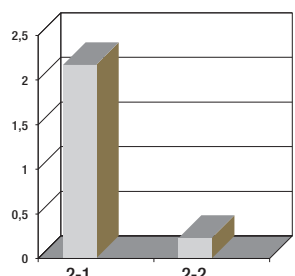
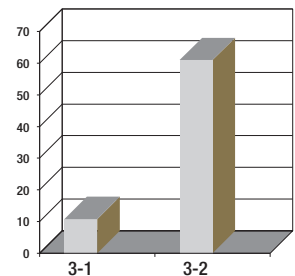
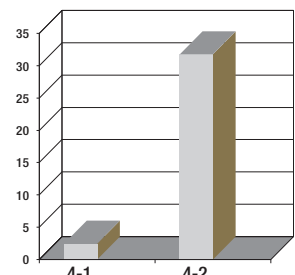
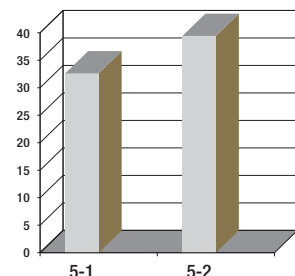
<b>PASIVO</b>	<b>AL 30/06/16</b>	<b>AL 31/12/15</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>57.674.063.134</b>	<b>46.961.722.891</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	39.696.721.063	32.556.305.825
Cuentas Corrientes No Remuneradas	35.205.411.001	29.468.209.144
Cuentas Corrientes Remuneradas	3.674.924.029	2.918.834.636
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N° 20	2.247.045	2.149.378
Depósitos y Certificados a la Vista	814.138.988	167.112.667
Otras Obligaciones a la Vista	967.899.656	698.404.206
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	13.127.065.423	12.418.550.008
Depósitos a Plazo	3.850.708.558	1.258.483.910
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	31.668.434	29.978.942
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>1.992.257</b>	<b>2.160.131</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	1.992.257	2.160.131
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>54.874.118</b>	<b>16.477.052</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	54.548.579	16.143.969
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	293.908	301.452
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	23.604	23.604
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.027	8.027
Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>858.654.501</b>	<b>716.264.225</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>58.589.584.010</b>	<b>47.696.624.299</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 30/06/16</b>	<b>AL 31/12/15</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>135.807.435</b>	<b>135.807.435</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>135.807.435</b>	<b>135.807.435</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>154.287.425</b>	<b>153.608.388</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>1.401.974.998</b>	<b>648.271.882</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.790.046.356</b>	<b>2.249.528.158</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>366.817.517</b>	<b>389.194.319</b>
<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>4.848.933.731</b>	<b>3.576.410.182</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>63.438.517.741</b>	<b>51.273.034.481</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>216.500.000</b>	<b>182.200.000</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>3.664.834.833</b>	<b>2.215.291.877</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>6.908.479.811</b>	<b>4.801.963.503</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>862.059.440</b>	<b>564.081.400</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>417.210.150</b>	<b>318.229.252</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>89.985.148</b>	<b>91.675.456</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>14,33</b>	<b>11,16</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>1.693.083.930</b>	<b>1.469.333.903</b>



## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

PERÍODOS 30 / 06 / 2016 y 31 / 12 / 2015 (expresado en bolívares)	AL 30/06/16	AL 31/12/15
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3.988.413.995</b>	<b>2.876.995.635</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	677.927.070	577.027.862
Ingresos por Cartera de Créditos	3.308.756.780	2.298.426.269
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.730.145	1.541.504
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.030.454.894)</b>	<b>(733.006.122)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(1.014.955.497)	(731.200.628)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(15.499.397)	(1.805.494)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.957.959.101</b>	<b>2.143.989.513</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	16.123.062	30.322.613
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(14.647.033)	(10.525.155)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(14.647.033)	(10.525.155)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.959.435.130</b>	<b>2.163.786.971</b>
Otros Ingresos Operativos	473.916.659	341.796.974
Otros Gastos Operativos	(25.717.643)	(26.593.737)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>3.407.634.146</b>	<b>2.478.990.208</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(2.761.568.285)</b>	<b>(1.765.774.982)</b>
Gastos de Personal	(846.838.886)	(592.026.707)
Gastos Generales y Administrativos	(1.583.455.163)	(952.233.395)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(291.372.330)	(197.506.786)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(39.901.906)	(24.008.094)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>646.065.861</b>	<b>713.215.226</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	2.944.300	10.544.467
Gastos por Bienes Realizables	0	(232.228)
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	(40.613.000)	(52.932.730)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>608.397.161</b>	<b>670.594.735</b>
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	(310.380)	(2.589.068)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>608.086.781</b>	<b>668.005.667</b>
Impuesto Sobre la Renta	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>608.086.781</b>	<b>668.005.667</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>		
Reserva Legal	0	0
Utilidad Estatutaria	30.404.339	33.400.283
Junta Directiva	30.404.339	33.400.283
Funcionarios y Empleados	0	0
Otras Reservas de Capital	0	0
Aporte Losep	6.080.868	6.680.057
Aporte Social	30.404.339	33.400.283
Fondo Social	0	0
Resultado Acumulado	541.197.235	594.525.044

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

		TRIMESTRE JUNIO	
<b>1.- PATRIMONIO</b>			
1.1)	$\frac{\text{PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$		<b>14,33</b>
1.2)	$\frac{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO}}{\text{PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA}} \times 100$		<b>145,06</b>
			
<b>2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
2.1)	$\frac{\text{PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO}}{\text{CARTERA DE CRÉDITO BRUTA}} \times 100$		<b>2,17</b>
2.2)	$\frac{\text{CARTERA INMOVILIZADA BRUTA}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100$		<b>0,23</b>
			
<b>3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1.-/</b>			
3.1)	$\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO}} \times 100$		<b>10,78</b>
3.2)	$\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{INGRESOS FINANCIEROS}} \times 100$		<b>60,93</b>
			
<b>4.- RENTABILIDAD 1.-/</b>			
4.1)	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO PROMEDIO}} \times 100$		<b>2,45</b>
4.2)	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}} \times 100$		<b>31,75</b>
			
<b>5.- LIQUIDEZ</b>			
5.1)	$\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$		<b>32,59</b>
5.2)	$\frac{\text{DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$		<b>39,40</b>
			

1.-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A JUNIO DE 2016.  
 FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO



## INFORME DE RECLAMOS Y DENUNCIAS

Durante el Primer Semestre del año 2016 la Unidad de Atención al Usuario recibió un total de dos mil novecientos setenta y tres (2.973) reclamos, que representan la cantidad de Bs. 22.819.396,14, los cuales fueron tramitados de acuerdo a las Normas y Procedimientos de Reclamos vigentes en concordancia con lo establecido en la Resolución Nro. 063.15 de fecha 14 de diciembre de 2015 referente a las Normativas de Protección a los Usuarios de los Servicios Financieros.

Los principales motivos que generaron reclamos durante este período fueron los siguientes:

- 1- ATM No Dispense
- 2- Transacción fallida en POS
- 3- Operación no reconocida POS
- 4- Operación no reconocida ATM
- 5- Cheques sustraídos y cobrados
- 6- Transferencias no reconocidas.

De las cifras reflejadas durante el periodo en estudio, se determinó como procedentes la cantidad de mil trescientos cincuenta y ocho (1.358) lo cual representa el 46% de los

reclamos recibidos; como no procedentes un total de novecientos ochenta y uno (981) reclamos que representa el 33%; quedando en proceso de respuesta al 30 de septiembre de 2016 la cantidad de doscientos ochenta y nueve (289) reclamos que representa el 10%; a través del CALL CENTER se recibieron trecientos cuarenta y cinco (345) que no han sido formalizados, es decir el 11% del total de los reclamos interpuestos por los Clientes y Usuarios en Banco Caroní.

Para todos los casos se genera la respectiva notificación por escrito a los Clientes y Usuarios de la decisión adoptada por el Banco, la cual se hace efectiva con la entrega en físico a través de la Red de Agencias o vía email de forma automática a través del Sistema Integral de Reclamos Caroní (SIRC) haciendo mayor énfasis en los casos no procedentes, dado que por exigencia de la Normativa en el expediente de reclamo debe reposar la carta de respuesta firmada por el cliente en señal de que fue notificado o la prueba del envío en los casos de notificación vía email, así como los informes de investigación con sus respectivos anexos.



A continuación un cuadro resumen de los reclamos recibidos durante el Primer Semestre de 2016:

TIPO DE RECLAMO	1º SEMESTRE	
	CANTIDAD	MONTO
ATM	1.380	2.198.000,00
POS	1.155	13.105.128,43
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	5	129.000,00
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	5	123.340,00
CHEQUE SUSTRADO Y COBRADO	9	542.000,00
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	14	99.500,00
DÉBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	6	286.430,80
RECIBIDOS POR CALL CENTER	345	646.250,40
RECLAMO POR SERVICIO	0	0,00
OPERACIONES NO ACREDITADAS CUENTA CORRIENTE	4	317.077,01
TDC	50	5.372.669,50
<b>TOTAL</b>	<b>2.973</b>	<b>22.819.396,14</b>
TOTAL PROCEDENTE:	1.358	7.115.335,41
TOTAL NO PROCEDENTE:	981	7.336.884,75
TOTAL EN PROCESO:	289	7.720.925,58
TOTAL EN CALL CENTER:	345	646.250,40
<b>TOTAL GENERAL:</b>	<b>2.973</b>	<b>22.819.396,14</b>

## ACTIVIDADES QUE DEBE REALIZAR LA UNIDAD DE ATENCIÓN AL USUARIO

Es responsabilidad de la Unidad de Atención al Usuario, una vez que el cliente formalice el reclamo por nuestra Red de Agencias, recabar la documentación que sustenta la denuncia y conformar los expedientes por cada reclamo efectuado, incluyendo los informes de investigación y demás anexos en donde se evidencie los elementos probatorios que justifican la respuesta otorgada para cada caso en forma separada.

Del mismo modo se realiza el seguimiento respectivo tanto a la Red de Agencias como a

las Unidades de Análisis, en tanto que la primera área de atención es el principal canal receptor de reclamos y demás requerimientos que realizan los clientes, de quienes se exige el fiel cumplimiento de los procesos registro del reclamo y remisión de expedientes a la UAU; y para el segundo caso en el mismo grado de importancia se exige el cumplimiento de los lapsos perentorios para otorgar las respuestas de forma oportuna y ajustada a la Normativa.

## TARJETAS DE CRÉDITO

En el área de Tarjetas de Crédito, en el periodo correspondiente entre Enero-Junio 2016, se procesaron los siguientes reclamos y denuncias de los usuarios:

TARJETAS DE CRÉDITO						
TIPOS DE RECLAMO	Nº CASOS PROCEDENTES	MONTOS PROCEDENTES (BS F.)	Nº CASOS NO PROCEDENTES	MONTOS NO PROCEDENTES (BS F.)	ENERO/JUNIO 2016	
CONSUMO ATM	0	0,00	0	0,00	0	0,00
CONSUMO DUPLICADOS		0,00	0	0,00	0	0,00
CONSUMO (INTERNET)	3	12.224,74	7	63.783,72	10	76.008,46
CONSUMO O MONTOS NO RECONOCIDOS (POS)	5	47.958,99	0	0,00	5	47.958,99
<b>TOTAL DE RECLAMOS</b>	<b>8</b>	<b>60.183,73</b>	<b>7</b>	<b>63.783,72</b>	<b>15</b>	<b>123.967,45</b>

Se procesaron un total de 15 reclamos de los cuales el 53%, es decir 8 reclamos resultaron ser procedentes, en consecuencia se realizó el reintegro correspondiente, tanto de los montos reclamados como de los intereses.

El diferencial 47% correspondiente a 07 reclamos fueron determinados por el área de

monitoreo como no procedentes los cuales fueron informados a los clientes y aceptados como tales, luego de haber realizado las gestiones correspondientes de forma expedita.

En comparación con el mismo periodo del año 2015, tuvimos una disminución en reclamos del 47%. Gracias al constante monitoreo que se hace de las transacciones de los clientes.

A los Accionistas y a la Junta Directiva de  
Banco Caroní, C.A. Banco Universal

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, que comprenden el balance general al 30 de junio de 2016, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el semestre terminado en esa fecha, en bolívares nominales, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### **Responsabilidades de la gerencia 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 determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos debido a fraude o error.

### **Responsabilidades del auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte del Banco, 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. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones

contables realizadas por la gerencia, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Base para opinión**

Nuestra revisión de las provisiones para prestaciones sociales al 30 de junio de 2016, en base a la Norma Internacional de Contabilidad 19 (NIC 19) “Beneficios a Empleados” para el registro del pasivo por prestaciones sociales establecida en el literal “d” del artículo 142 de la Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (LOTTT), reflejó una insuficiencia de Bs. 45.642.720. Como resultado de la insuficiencia antes indicada, al 30 de junio de 2016 el pasivo se encuentran disminuidos y el patrimonio aumentado, así como el resultado neto por el período de seis meses terminado a esa fecha se encuentra aumentados en Bs. 45.642.720. Durante el mes de agosto de 2016, el Banco registró provisiones para prestaciones sociales por Bs. 45.642.720, directamente en los resultados del mes de agosto de 2016.

Al 30 de junio de 2016, la provisión de gasto de impuesto sobre la renta al 30 de junio de 2016, de acuerdo con lo establecido en el artículo 8 de la Resolución N° 198, emitida por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras en fecha 17 de junio de 1999, y con la Norma Internacional de Contabilidad N° 12 (NIC 12) “Impuesto a las Ganancias”, reflejó una sub-estimación de Bs. 22.655.984. Como resultado de lo antes indicado, al 30 de junio de 2016 el pasivo se encuentran disminuidos y el patrimonio aumentado, así como el resultado neto por el del semestre terminado a esa fecha, se encuentra aumentado en Bs. 22.655.984. Durante el mes de agosto de 2016, el Banco registró provisiones para impuesto sobre la renta por Bs. 22.655.984, directamente en los resultados del mes de agosto de 2016.

### **Opinión**

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos en los estados financieros de lo mencionado en los párrafos base para opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, al 30 de junio de 2016, y los resultados de sus operaciones y sus



flujos de efectivo por el semestre terminado en esa fecha, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

### **Párrafos de énfasis**

Con fecha 24 de agosto de 2016, el Banco recibió mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-23866, de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, los resultados obtenidos en la inspección general efectuada con fecha corte al 31 de mayo de 2016, concluyendo sobre la misma una insuficiencia de Bs. 3.771.260 en la provisión para rendimientos sobre cartera de crédito. A la fecha de este informe el Banco no ha respondido el Oficio antes indicado, exponiendo sus argumentos a las observaciones del ente regulador.

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 GE).

Nuestra opinión no es modificada por los párrafos de énfasis antes mencionados.

LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

Lic. Martin Gómez León  
Contador Público  
CPC N° 24.869  
SBIF CP-732

República Bolivariana de Venezuela, 6 de septiembre de 2016.



Señores:

ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

BANCO CARONÍ, C.A. BANCO UNIVERSAL

Ciudad.-

En nuestra condición de Comisarios de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, designados en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas efectuada el 28 de septiembre de 2012, ratificados en acta N° 84 del 30 de septiembre de 2014 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 y aprobados estos nombramientos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario según Comunicación N° SIB-II-GGR-GA-06244 del 04 de marzo de 2013 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 2016.

Durante el periodo antes mencionado, se celebró en fecha 30 de marzo de 2016 y 31 de marzo de 2016 la “Asamblea General Extraordinaria de Accionistas” y “Asamblea General Ordinaria de Accionistas” respectivamente, a las cuales hemos asistido; cuyo propósito conforme a las convocatorias publicadas en prensa (El Nacional y Nueva Prensa de Guayana) de fecha 02 y 03 de marzo de 2016, fue tratar y deliberar sobre los puntos que se citan en el cuerpo de estas convocatorias. Ambas asambleas resultaron conformes para la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, obteniendo la autorización correspondiente para la inscripción de las actas en el Registro Mercantil correspondiente.

Nuestro examen incluyó las 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 de Banco Caroní, C.A. Banco Universal.

Asimismo, examinamos el Balance General de Banco Caroní, C.A. Banco Universal al 30 de junio de 2016, Estado de Ganancias y Pérdidas y Aplicación de la Utilidad Líquida, Estado de

Movimiento de las Cuentas de Patrimonio y de Flujo de Efectivo, y demás información interna del semestre terminado en esa fecha 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 la clasificación de la misma.

Los saldos para provisión para cartera de créditos y sus rendimientos al cierre del 30 de junio de 2016 se ubican en Bs. 620.666.426 y Bs. 8.558.895, respectivamente. Al respecto, en el “Informe Especial” de los Auditores Externos “Lara Marambio & Asociados”, concluyen que para ese cierre, la provisión de cartera de crédito y los rendimientos por cobrar presentan insuficiencias de Bs. 967.781 y Bs. 162.275, respectivamente. Adicionalmente, determinaron insuficiencia de provisión para otros activos por Bs. 903.818.

Asimismo, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario determinó en la visita de Inspección General efectuada a Banco Caroní, C.A. Banco Universal con fecha de corte al 31 de mayo de 2016, insuficiencia de provisión únicamente para los rendimientos por cobrar por un total de Bs. 3.771.260; la referida insuficiencia fue informada al Banco en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-23866 de fecha 24 de agosto de 2016.

En la opinión de los Auditores Externos “Lara Marambio & Asociados”, se manifiesta que en revisión de las provisiones para prestaciones sociales al 30 de junio de 2016, en base a la Norma Internacional de Contabilidad 19 (NIC 19) “Beneficios a Empleados” para el registro del pasivo por prestaciones sociales establecida en el literal “d” del artículo 142 del Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (LOTTT), reflejó una insuficiencia de Bs. 45.642.720. Como resultado de la insuficiencia antes indicada, el pasivo y el patrimonio se encuentran disminuidos, así como, el resultado neto por el período de seis meses terminado a esa fecha se encuentra aumentado en Bs. 45.642.720. Durante el

mes de agosto de 2016, el Banco registró provisiones para prestaciones sociales por Bs. 45.642.720, directamente en los resultados del mes de agosto de 2016.

En la opinión también se señala, que la provisión del gasto de impuesto sobre la renta al 30 de junio de 2016, de acuerdo con lo establecido en el artículo 8 de la Resolución N° 198, emitida por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras en fecha 17 de junio de 1999, y con la Norma Internacional de Contabilidad 12 (NIC 12) "Impuesto a las Ganancias", reflejó una sub-estimación de Bs. 22.655.984. Como resultado de lo antes indicado, el pasivo y el patrimonio se encuentran disminuidos, así como, el resultado neto por el del semestre terminado a esa fecha se encuentra aumentado en Bs. 22.655.984. Durante el mes de agosto de 2016, el Banco registró provisiones para impuesto sobre la renta por Bs. 22.655.984, directamente en los resultados del mes de agosto de 2016.

Lo que refiere al resto de las provisiones, apartados y reservas, el Banco ha cumplido cabalmente con las disposiciones legales, incluyendo aquellas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

El Resultado Neto de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, al 30 de junio de 2016 fue de Bs. 608.086.781; el cual se ajusta a lo pautado en el Artículo N° 307 del Código de Comercio en relación con la distribución del mismo.

Con relación al Programa de Auditoría de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, correspondiente al Primer Semestre que terminó el 30 de junio de 2016, se cumplió con las revisiones y trabajos previstos por las áreas de Auditoría Operativa, Financiera y de Sistemas, de acuerdo al plan formulado para el periodo que nos ocupa.

Nuestra opinión sobre la razonabilidad de estos estados financieros, la expresamos de conformidad con las normas establecidas por esa Superintendencia. En nuestra opinión, los Administradores han cumplido con sus obligaciones y los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de Banco Caroní, C.A. Banco Universal al 30 de junio de 2016 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 de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, nos apoyamos principalmente en el Informe emitido por la Firma de Contadores Públicos Independientes “Lara Marambio & Asociados” de fecha 06 de septiembre de 2016, el cual lo consideramos 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 2016 por la Administración.

Atentamente

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

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

En Puerto Ordaz, 08 de septiembre de 2016.

Cajero Automático ● Taquilla Externa ■

## AMAZONAS

### AGENCIA PUERTO AYACUCHO ● ■

Av. Orinoco, Edif. Santa María, PB. Puerto Ayacucho, Edo. Amazonas. Telefax: (0248) 521-01-20 / 521-25-48

### 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 ANACO II ●

Av. José Antonio Anzoátegui, C.C. Anaco Center, PB, local 22. Anaco, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0282) 424-50-09 / 424-53-35

### AGENCIA BARCELONA ■

Av. 5 de Julio, sector La Chica, Edif. Banco Caroní. Barcelona, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 277-12-42 / 277-14-46 / 277-88-02 / 418-28-19

### AGENCIA BOCA DE UCHIRE ● ■

Av. Principal Boca de Uchire, al lado del C.C. Dos Sol. Boca de Uchire, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 535-12-58 / 535-12-41 / 535-11-67

### AGENCIA CANTAURA ■

Calle Sucre, Edif. Banco Caroní. Cantaura, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0282) 455-16-58 / 455-17-36 / 414-52-00

### AGENCIA CLARINES ● ■

Calle Tomás Fernández cruce con calle Bolívar. Clarines, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 445-13-53 / 445-14-64 / 445-14-27 / 418-29-91

### 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 EL TIGRITO ● ■

Av. Fernández Padilla, Edif. Mercuri. El Tigrillo, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0283) 255-01-94 / 514-53-02 / 255-00-03

### AGENCIA LAS GARZAS ●

Calle Libertad con calle Juncal Nro. 87. Puerto La Cruz, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 268-15-20 / 263-61-04

### AGENCIA PARIAGUÁN ● ■

Carretera Nacional entrada de El Tigre a Pariaguán. Pariaguán, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0283) 882-13-15 / 882-14-13 / 882-15-12

### AGENCIA PUERTO PÍRITU ● ■

Av. Fernández Padilla, C.C. El Faro, PB, local 2. Puerto Píritu, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 441-37-35 / 441-27-54 / 441-23-64 / 441-28-59

### 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

### SUCURSAL PUERTO LA CRUZ ● ■

Calle Miranda, Edif. Beloune, PB, Casco Central. Puerto La Cruz, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 267-57-57 / 267-50-07 / 267-54-05

### TAQUILLA UGMA BARCELONA ●

Av. Cajigal, Edif. UGMA, sede de Odontología, PB. Barcelona, Edo. Anzoátegui. Telefax: (0281) 277-03-66 / 277-22-11

## 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

### AGENCIA CAGUA ●

Carretera Nacional sector La Encrucijada, C.C. Galicia. Cagua, Edo. Aragua. Telefax: (0244) 447-12-42 / 447-72-01

### AGENCIA LA VICTORIA ● ■

Av. Principal de la Victoria cruce con calle 17 de Diciembre, Urb. La Caleta, C.C. Victoria, PB, local 1-1. La Victoria, Edo. Aragua. Telefax: (0244) 322-07-11 / 322-78-44 / 322-13-24 322-40-85

### SUCURSAL MARACAY ■

Av. Bolívar entre calle Mariño y López Aveledo, 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

**SUCURSAL BARINAS ● ■**

Av. 23 de Enero, cruce con Cruz Paredes. Barinas, Edo.  
Barinas. Telefax: (0273) 533-45-38 / 533-46-65 /  
532-59-77

**BOLÍVAR****AGENCIA ALTA VISTA ● ■**

Calle Cuchiveros, C.C. Alta Vista, locales 144-145-146,  
Macrocentro. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286)  
962-78-94 / 962-75-48 / 962-86-81

**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 C.C. PLAZA ATLÁNTICO ● ■**

AV. Atlántico, C.C. Plaza Atlántico Mall, PB, locales 1 y 2.  
Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 951-14-44 /  
951-28-70 / 952-27-91

**AGENCIA CAICARA DEL ORINOCO ●**

Av. Carabobo, C.C. Cruz Verde. Caicara del Orinoco, Edo.  
Bolívar. Telefax: (0284) 666-70-69 / 666-79-09

**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 EL PALMAR**

Calle Ayacucho con San Miguel, al lado de la Alcaldía Padre  
Chien. El Palmar, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 920-54-85 /  
923-67-56

**AGENCIA EL ROBLE**

Av. Dalla Costa, Edif. Latimer. San Félix, Edo. Bolívar. Telefax:  
(0286) 931-11-47

**AGENCIA FERROMINERA ● ■**

Vía Caracas. Porton Principal Ferrominera Orinoco. Puerto  
Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 923-29-32 / 923-81-01

**AGENCIA GUASIPATI ●**

Calle Bolívar con calle Soubllette. Guasipati, Edo. Bolívar.  
Telefax: (0288) 767-12-80 / 767-13-71

**AGENCIA LAS CLARITAS**

Km 88, Hotel Parador del Viajero vía El Dorado, Santa Elena  
de Uairen, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 965-06-60

**AGENCIA LIBERTAD ●**

Paseo Orinoco, Calle Libertad, frente a Cojave. Ciudad  
Bolívar, Edo. Bolívar. Telefax: (0285) 632-63-07

**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 MANUEL PIAR ●**

Av. Manuel Piar, C.C. Dos Ríos. San Félix, Edo. Bolívar.  
Telefax: (0286) 934-14-28 / 934-10-61

**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 SANTA ELENA DE UAIREN ●**

Calle Santa Elena, frente a la Plaza Bolívar. Santa Elena de  
Uairen, Edo. Bolívar. Telefax: (0289) 995-13-56 /  
995-10-67

**AGENCIA SUR ● ■**

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

**AGENCIA TUMEREMO ●**

Calle Piar con calle Miranda, Edif. Banco Caroní. Tumeremo,  
Edo. Bolívar. Telefax: (0288) 771-00-33 / 771-00-41

**AGENCIA UNARE II ●**

Paseo Caroní, C.C. El Paseo, Urb. Industrial Unare II. Puerto  
Ordaz, Edo. Bolívar.  
Telefax: (0286) 951-58-17 / 952-40-91

**AGENCIA UPATA ● ■**

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

Cajero Automático ● Taquilla Externa ■

**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

**SUCURSAL CIUDAD BOLÍVAR ● ■**

Av. Rotari, Urb. Vista Hermosa. Ciudad Bolívar, Edo. Bolívar. Telefax: (0285) 654-28-89 / 654-22-43

**TAQUILLA AEROPUERTO ● ■**

Av. Guayana, Aeropuerto Internacional Manuel Carlos Piar. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 965-08-29

**TAQUILLA CERRO SAN ISIDRO**

Vía Santa Bárbara, Portón Cerro San Isidro Ferrominera Orinoco. Ciudad Piar, Edo. Bolívar. Telefax: (0285) 808-51-72 / 808-32-80

**TAQUILLA CLUB ITALO ● ■**

Av. Leofling, Sector Los Olivos, Centro Italo Venezolano. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 961-14-90

**TAQUILLA HOSPITAL CLÍNICAS CARONÍ ●**

Urb. Villa Asia, calle China, Edif. Hospital de Clínicas Caroní, PB. Puerto Ordaz, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 718-40-12

**TAQUILLA ALCALDÍA MUNICIPIO CARONÍ**

Calle Bolívar, Alcaldía Municipio Caroní, PB. San Félix, Edo. Bolívar. Telefax: (0286) 971-11-73 / 971-04-51

**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

**AGENCIA VALENCIA II ●**

Av. Prolongacion Michelena Calle 1, N.82 A-120, C.C. Thema, Urb. Industrial Carabobo. Valencia, Edo. Carabobo. Telefax: (0241) 864-18-99 / 864-23-73

**AGENCIA ZONA INDUSTRIAL VALENCIA ■**

Av. Henry Ford, Edif. Orion, PB, locales 4 y 5. Valencia, Edo. Carabobo. Telefax: (0241) 832-22-13 / 838-94-27 / 838-87-48

**SUCURSAL VALENCIA ● ■**

Av. Montes de Oca, entre calles Comercio y Girardot. Valencia, Edo. Carabobo. Telefax: (0241) 858-15-71 / 858-19-03 / 858-61-95 / 858-64-30

**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 CHACAÍTO**

Av. Francisco Solano López, Edif. Centro Solano, PB. Chacaito, Caracas. Telefax: (0212) 761-65-77 / 762-88-44

**AGENCIA GUAICAIPURO ■**

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

**AGENCIA LA PELOTA ● ■**

Av. Urdaneta, esquina La Pelota, Edif. America Oiram, Parroquia San José. Municipio Libertador, Caracas. Telefax: (0212) 564-91-68 / 564-46-93 / 564-65-97

**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

**AGENCIA PLAZA VENEZUELA**

Av. Casanova cruce con Av. Las Acacias, Torre Banhorient, PB. Sabana Grande, Caracas. Telefax: (0212) 793-05-08 / 781-12-21 / 781-40-32 / 781-17-33

**AGENCIA PRESIDENTE MEDINA ● ■**

Av. Presidente Medina con calle Guayana. Edif. Las Palmas, PB, locales A y B. Urb. Las Acacias, Caracas. Telefax: (0212) 662-19-38 / 662-15-54 / 693-64-18 / 690-34-34

**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. Araisá. 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 CABRUTA** ●

Calle Rondón, Nro. 32, Diagonal Escuela Ángel Moreno. Cabruta, Edo. Guárico. Telefax: (0235) 808-33-00

■ **AGENCIA SAN JUAN DE LOS MORROS** ● ■

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

■ **AGENCIA VALLE DE LA PASCUA** ● ■

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

## ■ LARA

■ **SUCURSAL BARQUISIMETO** ● ■

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

## ■ MÉRIDA

■ **AGENCIA MÉRIDA** ● ■

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

## ■ MIRANDA

■ **AGENCIA ALTAMIRA** ●

Urb. Altamira, Av. Prolongación Don Bosco, Plaza Sur de Altamira, Edif. Dumas, PB al lado de la Embajada de Canadá. Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 261-20-80 / 265-01-39 / 265-23-85

■ **AGENCIA BUENAVENTURA** ● ■

Av. Intercomunal Guarenas-Guatire, C.C. Buenaventura. Guatire, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 381-07-09 / 381-00-80 / 381-10-54

■ **AGENCIA C.C.C.T.** ● ■

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

■ **AGENCIA CONCRESA** ● ■

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

■ **AGENCIA EL ROSAL** ● ■

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

■ **AGENCIA HORIZONTE** ■

Av. Rómulo Gallegos, Urb. Horizonte, Edif. La Industrial, PB. Caracas, Edo. Miranda. Telefax: (0212) 232-27-54 / 232-58-10 / 232-92-32

■ **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 LA URBINA** ● ■

Av. Principal de La Urbina, Res. Boulevard, Torre B, PB. Caracas., Edo. Miranda. Telefax: (0212) 214-88-08 / 214-87-41 / 214-75-26 / 244-34-31

■ **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. Parauyautá, 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 CAICARA DE MATURÍN** ● ■

Calle Bermúdez cruce con Bolívar. Caicara de Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 331-10-15 / 331-17-02 / 331-10-24



**AGENCIA CARIPE ● ■**

Av. Bolívar, C.C. Bolívar Plaza, locales 9 y 10, PB. Caripe, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 545-18-56 / 545-19-37 / 545-15-39 / 545-10-67

**AGENCIA EL FURRIAL ● ■**

Carretera Nacional El Furrial-Maturín. El Furrial, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 223-00-58 / 223-01-31 / 223-01-58

**AGENCIA LA CASCADA MATURÍN ● ■**

Carretera Vía Sur, Km 3, C.C. la Cascada Maturín, PB. Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0291) 316-43-96 / 316-44-21 / 316-44-17

**AGENCIA LA FLORESTA ● ■**

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

**AGENCIA LA TOSCANA**

Av. Principal frente a la Estación de Servicio Costa Azul. La Toscana, Edo. Monagas. Telefax: (0292) 227-01-34 / 227-00-26 / 227-00-31 / 227-01-65 / (0291) 315-31-65

**AGENCIA LIBERTADOR ● ■**

Av. Libertador, C.C. Fiorca, locales 18-19 y 20. Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0291) 642-68-48 / 642-88-33 / 642-89-49 / 642-93-90

**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

**AGENCIA TEMBLADOR ● ■**

Av. Francisco de Miranda cruce con calle Andrés Pérez. Temblador, Edo. Monagas. Telefax: (0287) 792-24-55 / 792-23-70 / 792-21-19 / 792-22-24

**SUCURSAL MATURÍN ● ■**

Calle Azcúe, Edif. Banco Caroní, frente Plaza Rómulo Gallegos. Maturín, Edo. Monagas. Telefax: (0291) 642-96-46 / 642-92-26

**TAQUILLA AEROPUERTO DE MATURÍN ● ■**

Av. José Tadeo Monagas, Aeropuerto Internacional de Maturín. Monagas. Edo. Monagas. Telefax: (0291) 643-20-24 / 643-33-66

**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 LA VELA ● ■**

Av. Bolívar, C.C. La Vela, Nivel Mar. Porlamar, Edo. Nueva Esparta. Telefax: (0295) 267-20-54

**AGENCIA LOS ROBLES ●**

Calle Libertad, Urb. Los Robles, Edif. Banco Caroní. Porlamar Edo. Nueva Esparta Telefax: (0295) 267-13-97 / 267-24-09

**AGENCIA PORLAMAR ● ■**

Calle Mariño entre San Nicolás y Zamora, C.C. Pepeganga. Porlamar, Edo. Nueva Esparta. Telefax: (0295) 263-20-55 / 263-01-77 / 263-39-55

**AGENCIA SAMBIL MARGARITA ● ■**

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

**TAQUILLA MERCADO DE CONEJEROS ● ■**

Av. José Asunción Rodríguez, Mercado de Conejeros. El Valle del Espíritu Santo, Edo. Nueva Esparta. Telefax: (0295) 274-46-26

**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 C.C. CUMANÁ PLAZA ● ■**

Av. Bermúdez, C.C. Cumaná Plaza, PB. Cumaná, Edo. Sucre. Telefax: (0291) 416-93-79 / 416-93-86 / 416-94-73

**AGENCIA CARIACO ● ■**

Calle José Francisco Bermúdez con calle Santa Catalina, frente a la iglesia. Cariaco, Edo. Sucre. Telefax: (0294) 555-20-22 / 555-21-29 / 555-20-14

**AGENCIA CARÚPANO ● ■**

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

**AGENCIA CASANAY ■**

Calle Venezuela, sede de la Alcaldía de Casanay. Casanay, Edo. Sucre. Telefax: (0294) 341-08-52 / -341-02-55

**AGENCIA CUMANÁ ● ■**

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

**AGENCIA GRAN AVENIDA ● ■**

Av. Gran Mariscal, C.C. Gran Avenida. Cumaná, Edo. Sucre.  
Telefax: (0293) 431-60-01 / 431-59-47

**AGENCIA GÜIRIA ● ■**

Calle Concepción cruce con calle Trincheras, Municipio Valdez. Güiria, Edo. Sucre. Telefax: (0294) 982-15-90 / 982-16-60 / 982-18-22 / 982-17-85

**AGENCIA MERCADO DE CARÚPANO ■**

Calle Acosta, local 8, Edif. Damasco, PB. Carúpano, Edo. Sucre. Telefax: (0294) 331-99-33 / 332-25-21 / 416-40-91

**■ 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

**■ VARGAS**

**AGENCIA LA GUAIRA ● ■**

Av. Soublette, C.C. Litoral, Maiquetía, Edo. Vargas. 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

**AGENCIA CIUDAD OJEDA ● ■**

Av. Intercomunal entre calle Cardón y Callejón Caracas, Edif. Isabella, PB, sector Las Morochas. Ciudad Ojeda, Edo. Zulia. Telefax: (0265) 631-94-39 / 631-25-95 / 631-31-24 / 631-75-67

**AGENCIA LAS DELICIAS MARACAIBO ● ■**

Av. 15 Las Delicias, C.C. Ciudad Trinidad, locales ND L04 y ND L05. PB, Nivel Delicias. Maracaibo, Edo. Zulia. Telefax: (0261) 744-03-62 / 744-07-46 / 744-06-18

**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



<b>PRESIDENTE</b> Aristides Maza Tirado	
<b>VICEPRESIDENTE DE SUCURSALES Y AGENCIAS</b> Armando Méndez	<b>VICEPRESIDENTE DE TESORERÍA</b> Yanitza Maurera
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN GUAYANA</b> Carmen Gómez	<b>VICEPRESIDENTE DE MERCADEO</b> Orlando Tovar (E)
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN NORORIENTE</b> Iván Vargas	<b>VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES</b> Julio Torres
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN ISULAR</b> Flavio Richetti	<b>VICEPRESIDENTE DE CONTROL INTEGRAL DE RIESGO</b>
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN SURORIENTE</b> David Requena	<b>VICEPRESIDENTE DE ADMINISTRACIÓN</b> Asdrúbal Hernández (E)
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN CAPITAL</b> Antonietta Pontarelli	<b>VICEPRESIDENTE DE RECURSOS HUMANOS</b> Rafael Campos
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN CENTRO</b> José Espinoza	<b>VICEPRESIDENTE DE DESARROLLO TECNOLÓGICO</b> Javier Aguilera
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN OCCIDENTE</b> Rafael Medina	<b>VICEPRESIDENTE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN</b> José Ortega
<b>VICEPRESIDENTE REGIÓN LLANOS OCCIDENTALES</b> Gustavo Machado (E)	<b>VICEPRESIDENTE DE PLANIFICACIÓN</b> Pedro Barbeito
<b>VICEPRESIDENTE BANCA EMPRESAS</b> Tito Salas	<b>VICEPRESIDENTE LEGAL</b> Rubén Creixems
<b>VICEPRESIDENTE BANCA EDUCACIÓN Y SALUD</b> Giuseppe Giannetto	<b>VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD</b> Asdrúbal Hernández
<b>VICEPRESIDENTE DE CRÉDITO</b> Raúl Espinel	<b>VICEPRESIDENTE DE SEGURIDAD</b> Miguel Velásquez
<b>VICEPRESIDENTE DE TARJETAS DE CRÉDITO</b> Julio Torres (E)	<b>UNIDAD PREVENCIÓN CONTRA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES OFICIAL DE CUMPLIMIENTO</b> Lidia Pulgar
<b>VICEPRESIDENTE DE FIDEICOMISO</b> Orlando Tovar	<b>AUDITOR INTERNO</b> Ángel Stanley



**Sede Principal Puerto Ordaz**  
Vía Venezuela, Multicentro Banco Caroní.  
Puerto Ordaz. Edo. Bolívar.  
Telfs.: (0286) 920.5456  
(0286) 920.5457

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

