



**Banco Caroní**

BANCO UNIVERSAL

# Informe Segundo Semestre 2016



	Página
Junta Directiva	2
Convocatoria	3
Informe de la Junta Directiva	4
Pronunciamiento sobre los Informes de Riesgo Crediticio	12
Operaciones Activas que superan el 5% del Patrimonio de Banco Caroní	12
Participación porcentual en los Sectoros Productivos del País a través de su Cartera Crediticia	15
Estados Financieros	17
Informe de Reclamos y Denuncias	20
Informe de los Auditores Independientes	23
Informe del Auditor Interno	26
Disposición de los Canales Electrónicos y Red de Agencias	28
Administración Interna	34

**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 31 de marzo de 2017, a las 3:00 pm para tratar y deliberar sobre el siguiente orden del día:

**PRIMERO:** Considerar y resolver sobre el Informe de Cuentas y Balances que presenta la Junta Directiva acerca de las actividades del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, durante el Segundo Semestre de 2016, con vista al informe de los Comisarios, y de los Auditores Internos y Externos.

**SEGUNDO:** Considerar y resolver sobre los Resultados obtenidos por el Banco Caroní, C.A. Banco Universal en el Segundo Semestre del año 2016.

**TERCERO:** De conformidad con el Artículo 21, 22 y 23 de los Estatutos del Banco, elección y/o ratificación de los miembros actualmente integrantes de la Junta Directiva.

**CUARTO:** De conformidad con el Artículo 28 de los Estatutos del Banco, nombrar los miembros del Comité Ejecutivo.

En la sede del Banco Caroní estarán a disposición de los señores Accionistas, el Balance General, el Estado de Resultados; así como el informe de los Comisarios, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 306 del Código de Comercio.

Ciudad Guayana, 2 de febrero del año 2017

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 segundo 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 (septiembre del año 2015).
- Producto Interno Bruto (tercer trimestre 2015).
- Liquidez Monetaria (30 de diciembre 2016).
- Reservas Internacionales (30 de diciembre 2016).

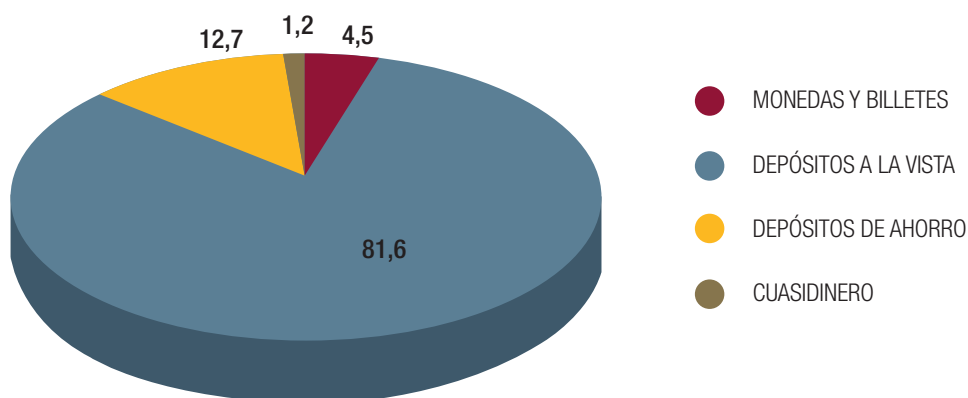
Por tal motivo, el análisis del Entorno Económico del Sector Interno que incluye el Producto Interno Bruto Consolidado y por Actividad, así como el índice Nacional de Precios al Consumidor General y por Agrupación, no se mostrarán en el presente informe.

## SECTOR INTERNO

### Liquidez Monetaria (M2)

Al 30 de diciembre de 2016, la Liquidez Monetaria se ubicó en Bs. 10.426.555 millones, lo que se traduce en un incremento de 158,8% con relación a diciembre de 2015 y de 102,7% con respecto a junio de 2016. El análisis de la composición de la Liquidez al cierre de diciembre de 2016 determina que se mantiene el patrón observado en los últimos años, donde el circulante tuvo una participación del 98,8% (Depósitos a la Vista 81,6%, Monedas y Billetes 4,5% y Depósitos de Ahorro 12,7% y el cuasidinero aportó 1,2%).

Gráfico 1. Composición Porcentual de la Liquidez Monetaria  
Diciembre 2016



Fuente: Banco Central de Venezuela, Cálculos Propios.

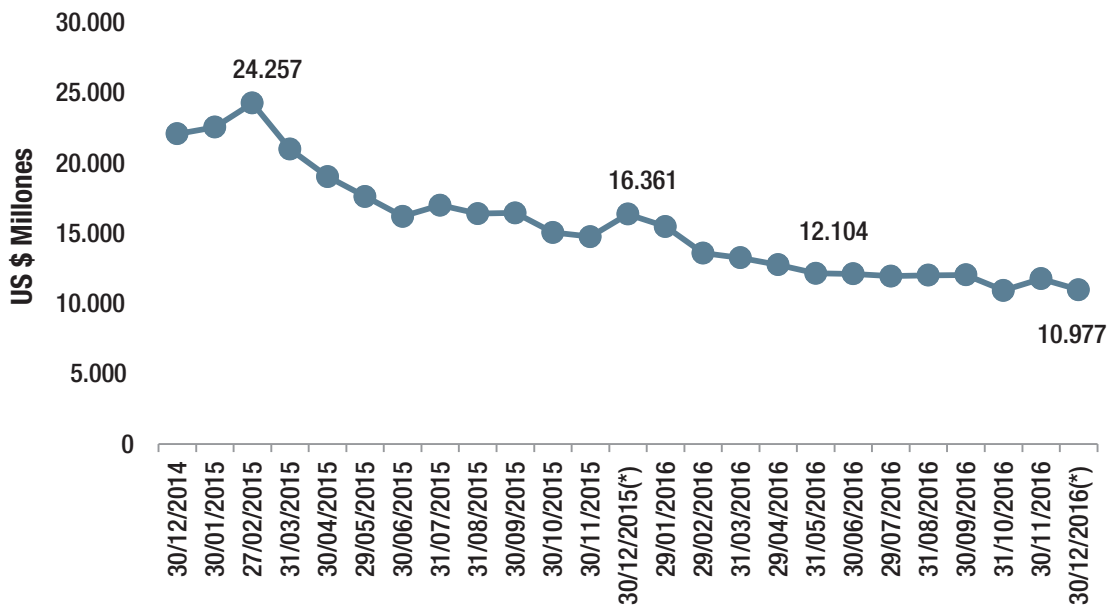
## SECTOR EXTERNO

### Reservas Internacionales

Al 30 de diciembre del año 2016, las Reservas Internacionales se ubicaron en US\$ 10.977 millones, lo que significó una caída del 32,9% con relación al cierre de 2015, ubicadas en US\$ 16.361 millones y de 9,3% respecto a junio de 2016, cuando se ubicaron en US\$ 12.104 millones.

El total de reservas en poder del BCV se ubicó en US\$ 10.974 millones, mientras que los US\$ 3 millones restantes, corresponden al Fondo de Estabilización Macroeconómica (FEM), esto coloca a las reservas en sus niveles más bajos desde mayo de 2003, las cuales mostraron un total de US\$ 16.228 millones.

Gráfico 2. Reservas Internacionales  
US\$ Millones 2014 - 2016



Nota: (\*) Cifras provisionales

Fuente: Banco Central de Venezuela.

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

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

Subsector	dic-16
Banca Universal	23
Banca Comercial	1
Banca con Leyes Especiales	2
Banca Microfinanciera	4
Banca de Desarrollo	-
Institutos Municipales de Crédito	1
<b>Total</b>	<b>31</b>

Fuente: Sudeban

Del total de bancos, 24 corresponden a capital privado y las 7 instituciones restantes a capital del Estado.

### DESEMPEÑO DEL ACTIVO

Al cierre de diciembre de 2016, el Activo del Sistema Bancario se ubicó en Bs. 13.070.588 millones, lo que significa un incremento de Bs. 8.280.589 millones (172,9%) respecto a diciembre de 2015 y de Bs. 6.632.097 millones (103,0%) con relación a junio de 2016. Durante el segundo semestre de 2016, los activos del Sistema mostraron un alza significativa al compararlos con el crecimiento registrado en ese mismo período durante los últimos dos años. Al contrastar las cifras con diciembre de 2015, se evidencia que el avance en los activos estuvo determinado por el aumento del 321,1% en las Disponibilidades (impulsadas principalmente por la

expansión de la Liquidez) y del 139,3% en la Cartera de Créditos.

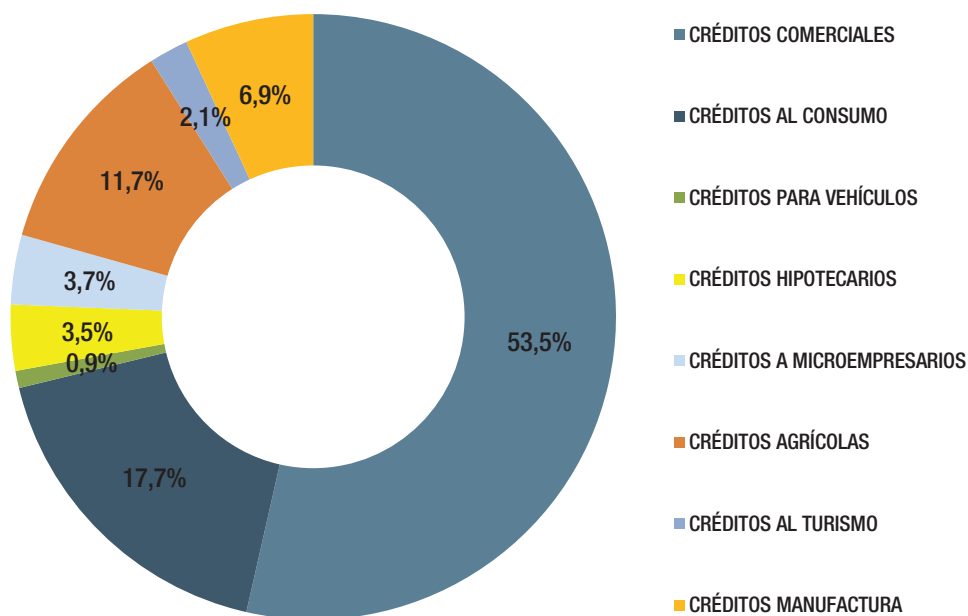
Con relación a la composición del activo, se mantiene la estructura de los semestres anteriores donde la mayor participación la tiene la Cartera de Créditos seguida por las Disponibilidades y las Inversiones en Títulos Valores. Sin embargo cabe destacar, que la participación de la Cartera de Crédito y las Inversiones en Títulos Valores disminuyó en 6,3 y 7,3 puntos porcentuales respectivamente cuando se comparan con el segundo semestre de 2015, mientras que las Disponibilidades aumentaron su participación en 13,7 puntos porcentuales en comparación con el segundo semestre de 2015. Este comportamiento, en las Disponibilidades, fue producto principalmente por la expansión de la liquidez.

La Cartera de Créditos Bruta del Sistema se ubicó en Bs. 6.065.588 millones, mostrando un incremento del 139,5% con relación a diciembre de 2015 y de 68,5% cuando se relaciona con junio de 2016.

El crecimiento en las Colocaciones durante el cierre del año 2016, estuvo muy por encima del incremento registrado durante el mismo período en los últimos dos años, cuando en promedio la cartera bruta aumentó 95,8%.

Dentro de la composición de los Créditos de acuerdo a su destino (Comercial, Consumo, Agrícola, Hipotecario, Microempresario, Vehículo, Turismo y Manufactura), los Créditos Comerciales mantienen el mayor peso con 53,5%, seguidos de los Créditos al Consumo con 17,7%, Créditos Agrícolas con 11,7% y los Créditos de Manufactura con 6,9%, entre otros.

**Gráfico 3. Composición porcentual de la Cartera de Créditos del Sistema Bancario  
Diciembre 2016**



Fuente: Sudeban, Cálculos Propios.

Con relación al Índice de Morosidad (Créditos Vencidos + Créditos en Litigio / Cartera de Créditos Bruta), al mes de diciembre de 2016, se ubicó en el mismo nivel del año 2015 en 0,3%.

### DESEMPEÑO DEL PASIVO

El Pasivo del Sistema Bancario se ubicó al cierre del segundo semestre de 2016 en Bs. 12.413.561 millones, lo que representa un incremento del 178,8% al compararlo con diciembre de 2015 y un aumento del 107,6% con relación a junio de 2016.

Al cierre de 2016 las Captaciones del Público representaron un 91,6% del total del pasivo cerrando en Bs. 11.364.859 millones, lo que significó un crecimiento semestral del 103,7 %

y del 170,2% respecto a diciembre del año anterior.

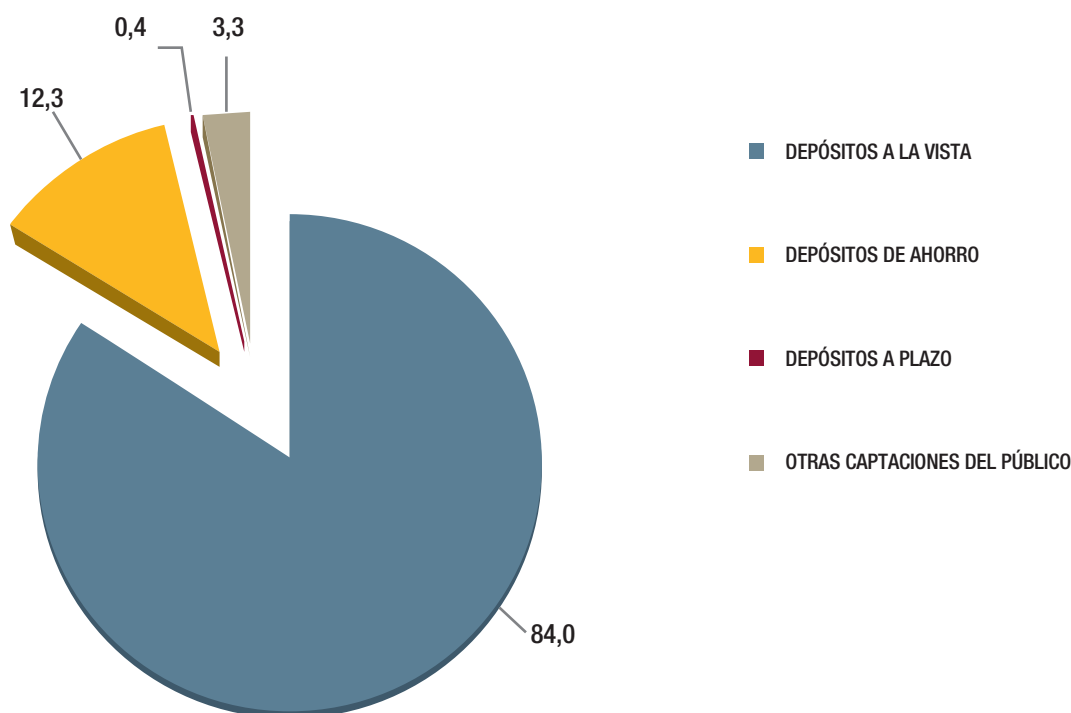
El comportamiento en las Captaciones estuvo determinado principalmente por los Depósitos a la Vista, los cuales cerraron en Bs. 9.543.535 millones, mostrando un incremento del 107,2% con relación al cierre del primer semestre del año y del 184,8% al compararlos con diciembre de 2015. Por su parte, las Cuentas de Ahorro se ubicaron en Bs. 1.403.531 millones, creciendo en el semestre 93,38% y 116,9% con relación a diciembre de 2015. Mientras, el saldo de los Depósitos a Plazo fueron de Bs. 44.091 millones, lo que representa un descenso de 36,1% durante el semestre y una disminución del 14,5% con relación a diciembre de 2015.



En cuanto a la composición de las Captaciones, los Depósitos a la Vista registraron una participación del 84,0% a diciembre 2016, aumentando 1,4 puntos porcentuales con relación a junio de 2016. Por su parte, los Depósitos de Ahorro disminuyeron 0,6 puntos

porcentuales en el segundo semestre de 2016, para un peso del 12,3% y los Depósitos a Plazo tuvieron una participación del 0,4% lo que representa una disminución de 0,9 puntos porcentual durante el semestre.

**Gráfico 4. Composición porcentual de las Captaciones del Público del Sistema Bancario Diciembre 2016**



Fuente: Sudeban, Cálculos Propios.

Con relación a los Depósitos de Entidades Oficiales, éstos se ubicaron en Bs. 1.466.919 millones aumentando un 71,4% con relación al primer semestre del año y 173,3% respecto a diciembre de 2015. Dichos depósitos representan un 12,9% del total de Captaciones del Sistema.

Al evaluar el comportamiento de las Captaciones con el desempeño de las Colocaciones, al cierre del segundo semestre de 2016, se registra un descenso en el Índice de Intermediación Financiera del Sistema (Cartera de Créditos Bruta / Captaciones del Público), el

cual se ubicó en 53,4% disminuyendo 11 puntos porcentuales respecto al primer semestre de 2016 y 7 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2015.

### DESEMPEÑO DEL PATRIMONIO

Al cierre de diciembre de 2016, el Patrimonio del Sistema Bancario se ubicó en Bs. 657.027 millones, lo que muestra un crecimiento del 43,0% en relación a junio de 2016 y un crecimiento de 94,6% al compararlo con diciembre de 2015.

## FIDEICOMISOS

Los Activos de Fideicomisos, cerraron en Bs. 644.703 millones a diciembre de 2016, mostrando un crecimiento del 44,9% con relación a junio de 2016 y de 71,6% respecto a diciembre del año anterior.

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2016, los Ingresos Financieros del Sistema se ubicaron en Bs. 628.305 millones, aumentando 134,7% con relación al mismo período del año anterior. Dicho incremento estuvo determinado principalmente por el aumento de los Ingresos por Cartera de Créditos en 150,0% al compararlo con el período del año anterior, los cuales representan el 91,7% del Total de los Ingresos Financieros.

Los Gastos Financieros al cierre del segundo semestre, acumularon un total de Bs. 101.701 millones aumentando 75,1% con relación al mismo período del año 2015. Lo anterior se tradujo en un Margen Financiero Bruto (MFB) de Bs. 526.605 millones, que representa un incremento del 151,3% respecto a diciembre del año pasado.

Los Gastos de Transformación del Sistema Financiero se ubicaron en Bs. 321.396 millones al cierre de diciembre de 2016, aumentando 216,2% con relación al mismo período del año anterior. Los Gastos Generales y Administrativos, que representan un 53,6% de los Gastos de Transformación, se incrementaron en 231,3% respecto a diciembre de 2015; por su parte, los Gastos de Personal, con un peso de 37,0% sobre los Gastos de Transformación, registraron un alza del 244,7% con relación a diciembre del año anterior.

En definitiva, el Sistema Bancario registró una Utilidad Neta de Bs. 167.545 millones al cierre de diciembre de 2016, mostrando un incremento del 99,4% con relación al segundo semestre del año 2015.

El Retorno en Activos (ROA) al cierre de diciembre de 2016, se ubicó en 3,5% evidenciando un descenso respecto a diciembre de 2015, cuando el indicador cerró en 4,2%. Por su parte, el Retorno en Patrimonio (ROE), se ubicó en 60,3% quedando por debajo con relación al indicador a diciembre de 2015, que finalizó en 65,2%.

Cuadro 2. Indicadores de Rentabilidad del Sistema Bancario Diciembre 2015 – Diciembre 2016			
	DIC 2016	JUN 2016	DIC 2015
ROA	3,5%	3,3%	4,2%
ROE	60,3%	51,2%	65,2%

Fuente: Sudeban

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

### DESEMPEÑO DEL ACTIVO

Al cierre del segundo semestre del año 2016, el Activo Total de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, se ubicó en Bs. 133.288 millones, lo que representa un crecimiento del 110,1% al compararlo con el semestre anterior y de 160,0% si lo comparamos con igual período del año 2015. Es importante resaltar, que el crecimiento del Activo durante el segundo semestre del año, superó el alza registrada en el mismo período para los últimos dos años, cuando el incremento promedio fue de 74,3%.

Al comparar las cifras del segundo semestre de 2016 con las del mismo período del año anterior, se observa que el alza en el Activo estuvo impulsada por una parte: por el aumento en 150,5% de las Disponibilidades, seguida por el incremento en 110,1% de la Cartera de Crédito.

En cuanto a la composición del Activo al cierre de diciembre de 2016, la mayor participación la registra la Cartera de Créditos, la cual mantuvo su participación del semestre anterior de 44,0%, y al compararlo con diciembre de 2015 representó un aumento de 4,4 puntos porcentuales. En segundo lugar estuvieron, las Disponibilidades que tuvieron un peso de 35,3% del activo lo que representó un aumento de 5,7 puntos porcentuales con relación al cierre del primer semestre de 2016 y de 4,4 puntos porcentuales al compararlo con diciembre de 2015. Por su parte, las Inversiones en Títulos Valores cerraron el semestre con un aporte del 15,8% al total de Activos, registrando un descenso de 4,1 puntos porcentuales al compararlo con el semestre previo y de 7,2 puntos porcentuales respecto al cierre de 2015.

Cuadro 3. Estructura del Activo Diciembre 2016 – Diciembre 2015 MM Bs.			
Activo	DIC 2016	JUN 2016	DIC 2015
Disponibilidades	35,3	29,6	30,9
Inversión en Títulos Valores	15,8	19,9	23,0
Cartera de Créditos Neta	44,0	44,0	39,7
Intereses y Comisiones por Cobrar	0,8	1,1	0,9
Otros Activos (*)	2,0	2,4	2,0

Nota: (\*) Incluye: Bienes realizables, Bienes de Uso y Otros activos.  
Fuente: Balances publicados, Cálculos propios

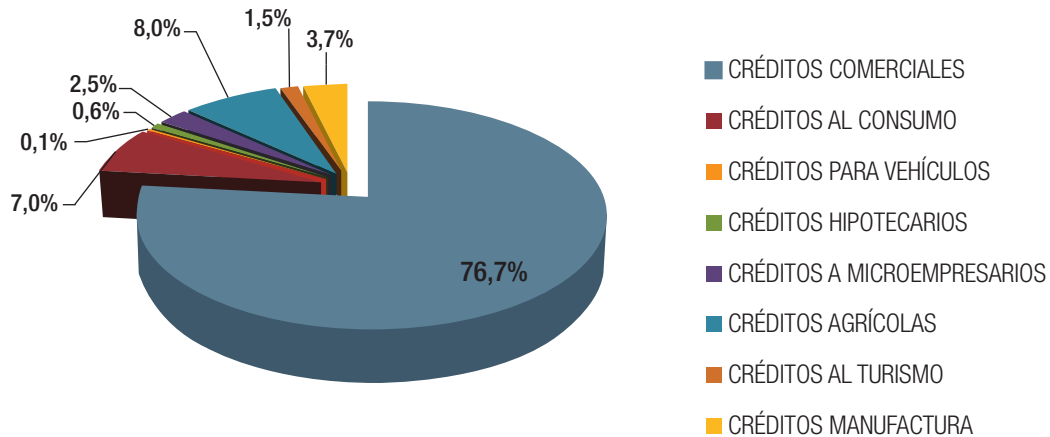
La Cartera de Créditos Bruta cerró el segundo semestre de 2016 con un saldo de Bs. 59.898 millones, mostrando un alza del 109,8% con relación al primer semestre y del 187,2% respecto a diciembre del año anterior. Estos resultados le permitieron al Banco mejorar su posición en Colocaciones, al pasar de un share de 0,8% en junio de 2016 a 1,0% en diciembre de 2016.

El Banco contribuye con el desarrollo productivo del país, financiando a sectores producti-

vos a través de la Cartera de Créditos Bruta, la cual se ubicó en Bs. 59.898 millones a diciembre de 2016.

La estructura de la Cartera de Créditos del Banco al cierre de diciembre de 2016, mantiene una composición similar a la de semestres anteriores, destinando un 76,7% a Créditos Comerciales, 8,0% a Créditos Agrícolas, 7,0% a Consumo, 3,7% a la Actividad Manufacturera, 2,5% a Microempresarios, 1,5% al Turismo, 0,6% a Hipotecarios y para Vehículo 0,1%.

Gráfico 5. Composición Porcentual de la Cartera de Créditos Banco Caroní  
Diciembre 2016



Fuente: Cartera de Crédito por situación Banco Caroní y Cálculos propios

Con relación a los Indicadores de Calidad del Activo, la morosidad pasó de 0,2% en junio de 2016 a 0,3% en diciembre de 2016, mientras la Intermediación Crediticia en el mismo período varió de 48,4% a 47,2%.

Cuadro 4. Índices de Intermediación Crediticia y Morosidad  
Diciembre 2016 – Diciembre 2015 %

INDICADORES	DIC 2016	JUN 2016	DIC 2015
Intermediación Crediticia	47,2	48,4	44,41
Morosidad	0,3	0,2	0,2

Fuente: Cálculos propios

## PRONUNCIAMIENTO SOBRE LOS INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

El índice de Mora de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, en el ejercicio culminado al 31 de diciembre de 2016 se ubicó en 0,28%, mejorando 0,06 puntos porcentuales con respecto al índice registrado en el mes de noviembre 2016; sin embargo, se incrementó en 0,05 puntos porcentuales, con respecto al cierre del primer semestre de 2016. Esto significó que, al cierre del mes de diciembre de 2016, Banco Caroní, C.A. Banco Universal, estuvo a solo 0,01 puntos porcentuales por encima del índice del Estrato Pequeño (0,27%) y a 0,02 puntos porcentuales, por encima del Sistema Bancario Nacional (0,26%).

En cuanto a las Garantías, en líneas generales presenta una amplia cobertura y un nivel de riesgo bajo. Del saldo la Cartera de Créditos Bruta al cierre diciembre 2016, ubicado en Bs. 59.897,86 MM incluyendo TDC, solo el 11,96% de los créditos que la componen no posee Garantías. Las Garantías Recibidas, ascienden a Bs. 853.489,66 MM, para el cierre diciembre 2016, con una variación relativa de 27,4%, con relación al cierre del semestre anterior. Por lo tanto, la Cobertura por Garantías sobre la Cartera de Créditos Bruta, es amplia, suficiente, y se ajusta a los lineamientos y políticas establecidas por el Banco.

## 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 totalizan 34 casos que suman un Riesgo otorgado directamente a los clientes de Bs. 9.700.000.000 y que sumados al riesgo de los grupos económicos se ubicó en Bs. 12.853.272.496.62. Adicionalmente fue presentada una Campaña de Crédito por Bs. 7.691.500.000 perteneciente a 3.436 operaciones de crédito que van de 1.500.000 hasta 2.500.000,00.

Adicionalmente, damos detalles de las operaciones correspondientes al área de Tesorería que superaron el porcentaje del 5% del Patrimonio:

Cuadro 5. COLOCACIONES ACTIVAS

MONTOS SUPERIORES 5% DEL 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

## DESEMPEÑO DEL PASIVO

El Pasivo del Banco se ubicó en Bs. 127.154 millones, al cierre del segundo semestre de 2016, lo que representa un crecimiento del 117,0% con relación a junio de 2016 y del 166,6% 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 segundo semestre de 2016 con un saldo de Bs. 124.302 millones. El crecimiento del 164,7% en los Depósitos al cierre del segundo semestre del año, con relación al segundo semestre de 2015, superó el alza registrada durante el mismo período para los últimos dos años (77,6%).

Las Captaciones finalizaron el semestre con un aumento de la participación de mercado de 3,7%, al cierre de 2016.

Al cierre de diciembre 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 76,0% del total de los depósitos, mostraron un crecimiento interanual del 190,1% cerrando con un saldo de Bs. 94.456 millones; mientras los Depósitos de Ahorro continúan la tendencia a reducir su participación, con un peso del 20,8%, que representa una disminución de 5,6 puntos porcentuales con relación a diciembre de 2015, cuando se ubicaron en Bs. 12.419 millones. Similar tendencia registran los Depósitos a Plazo al reducir su participación con un peso del 2,1%, que representa una disminución de 0,6 puntos porcentuales en comparación a diciembre de

2015 y del 4,6% cuando se compara con el semestre finalizado a junio de 2016.

Los Depósitos Oficiales se ubicaron en Bs. 10.880 millones a diciembre de 2016, lo que representa un incremento del 57,5% a junio de 2015 y del 126,6% al compararlo con igual período del año anterior.

## PATRIMONIO

El Patrimonio del Banco se ubicó en Bs. 6.134 millones al cierre del segundo semestre de 2016, aumentando 26,5% con relación a junio de 2016. Por su parte, el Indicador de Ade-cuación Patrimonial finalizó en 10,3% al 31 de diciembre de 2016, lo que muestra un descenso de 4 puntos porcentuales con relación al semestre anterior y de 0,9 puntos porcentuales cuando se compara con igual período del año anterior. No obstante, el descenso registrado en este Indicador, cumple con el requerido por el ente Regulador de 9%.

## FIDEICOMISO

Los Activos de Fideicomisos del Banco al cierre de diciembre de 2016, sumaron Bs. 5.351 millones, evidenciando un crecimiento del 17,2% en relación a junio de 2016 y de 45,5% respecto a diciembre de 2015.

## ESTADO DE RESULTADOS

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon un total de Bs. 6.205 millones al cierre de diciembre de 2016, mostrando un significativo aumento del 115,7% con relación a diciembre de 2015. Del total de ingresos financieros, los Ingresos por Cartera de Créditos representaron un 87,2% y se ubicaron en Bs. 5.411 millones, mientras los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores cerraron en Bs. 791 millones.



Entre tanto, los Gastos Financieros sumaron Bs. 1.313 millones, aumentando 79,2% con relación al mismo período del año anterior. Lo que se tradujo en un Margen Financiero Bruto de Bs. 4.892 millones, que mostró un incremento del 128,2% con relación a diciembre de 2015.

Por su parte, los Gastos de Transformación se ubicaron en Bs. 5.156 millones, con un aumento del 192,0% respecto a diciembre de 2015. Del total de Gastos de Transformación, 38,7% corresponden a Gastos de Personal (Bs. 1.993 millones) y 53,3% a Gastos Gene-

rales y Administrativos (Bs. 2.747 millones).

En definitiva, al cierre del segundo semestre de 2016, el Resultado Neto del Banco fue de Bs. 912 millones, aumentando 36,5% con relación al mismo período del año anterior y un aumento del 49,9% con respecto al primer semestre de 2016, en consecuencia el Retorno en Activos (ROA) fue del 3,12% a diciembre de 2016, en junio de 2016 fue de 2,5% y en diciembre de 2015 fue de 3,3%. El Retorno en Patrimonio (ROE) fue de 30,3% en diciembre de 2016, de 31,8% en junio de 2016 y de 40,3% en diciembre de 2015.

## ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS DE LOS ÚLTIMOS DOS AÑOS

Atendiendo lo establecido en la resolución 063.11 de fecha 18 de febrero de 2011, en su artículo 20, literal d) “Normas que establecen los lineamientos y requisitos que deben consignar las Asambleas de Accionistas de las Instituciones Bancarias, Casas de Cambio y Operadores Cambiarios Fronterizos”, se presentan como anexo de este Informe, los Estados Financieros correspondientes a los dos últimos años, en las páginas 17-19.

## INDICADORES FINANCIEROS

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

Cuadro 6. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS				
	DIC 2016	JUN 2016	DIC 2015	JUN 2015
<b>PATRIMONIO</b>				
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA / ACTIVO TOTAL	10,28%	14,33%	11,16%	10,89%
ACTIVO IMPRODUCTIVO / PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	810,37%	145,06%	474,00%	383,35%
<b>SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>				
PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO / CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	1,99%	2,17%	2,41%	2,99%
CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	0,28%	0,23%	0,23%	0,61%
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>				
GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO	14,73%	10,78%	9,77%	8,73%
GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / INGRESOS FINANCIEROS	70,34%	60,93%	52,52%	50,67%
<b>RENTABILIDAD</b>				
RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO	3,12%	2,45%	3,25%	3,41%
RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO	30,30%	31,75%	40,27%	39,64%
<b>LIQUIDEZ</b>				
DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37,86%	32,59%	33,75%	30,33%
DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO	43,70%	39,40%	39,16%	37,68%

Fuente: Cifras contables tomadas del Balance del Instituto



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

La participación porcentual detallada de la Cartera de Créditos del Banco en los sectores productivos del país, comparada con las del Sistema Bancario a diciembre de 2016, se presenta a continuación:

**Cuadro 7. Participación de la Cartera de Créditos de Banco Caroní respecto al Sistema Bancario (%)**

CARTERA DE CRÉDITO BRUTA (MM Bs)	BANCO CARONÍ DIC-16	SISTEMA BANCARIO DIC-16	BANCO CARONÍ EN EL SECTOR BANCARIO DIC-16
Créditos Comerciales	45.947	3.247.960	1,41
Créditos al Consumo	4.195	1.071.982	0,39
Créditos para Vehículos	39	55.607	0,07
Créditos Hipotecarios	378	213.334	0,18
Créditos a Microempresarios	1.492	225.417	0,66
Créditos Agrícolas	4.777	707.144	0,68
Créditos al Turismo	871	126.579	0,69
Créditos Manufacturas	2.197	417.565	0,53
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA</b>	<b>59.898</b>	<b>6.065.588</b>	<b>0,99</b>

Fuente: Sudeban, Cálculos propios.

### OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE 2016

Durante el segundo semestre de 2016 Banco Caroní concentró esfuerzos en ofrecer mejoras en productos y servicios que dinamicen las operaciones de nuestros clientes y usuarios.

En tal sentido, para incentivar el uso de los canales electrónicos Banco Caroní adquirió 800 Nuevos Puntos de Ventas (400 DIAL UP y 400 Inalámbricos).

Por otra parte, durante este período, se migro el Centro de Asistencia Click Caroní al Centro Contacto Caroní, con lo cual las operaciones telefónicas de nuestros clientes se realizan desde un solo lugar.

Como parte de las mejoras en la calidad de servicio e incentivo en el uso de canales electrónicos el personal de la red de agencias comenzó a recibir inducciones sobre el funcionamiento operativo de Click Caroní.

En cuanto a otros productos, destaca que Banco Caroní se consolidó dentro del sistema fiduciario del país en el noveno puesto de la Banca Privada; al cumplir con los requerimientos establecidos en los contratos y al dar respuesta en tiempos inferiores a los estipulados.



Durante el semestre también se realizaron mejoras en la cuenta corriente remunerada Crecer Caroní con la intención de ofrecer mayores beneficios a los clientes jurídicos de la institución.

En el segundo semestre de 2016, la estrategia comunicacional del Banco continuó enfocada en apoyar a las áreas de negocio con el fin de impulsar los productos y servicios que se ofrecen. Se desarrollaron campañas orientadas a impulsar la Cuenta Crecer Caroní, la usabilidad de las Tarjetas de Crédito y se realizó una campaña publicitaria para impulsar el programa de préstamos a clientes Banco Caroní.

En cuanto al capital humano, Banco Caroní continuo con el programa de cursos y talleres de mejoramiento del personal en áreas como

atención al cliente, desarrollo gerencial y otras vinculadas a la actividad bancaria.

Asimismo, durante este semestre Banco Caroní contrato una nueva póliza de seguros para los empleados con la intención de mejorar las condiciones de los asegurados y garantizarles un mejor servicio de salud. Con el presente informe semestral esperamos satisfacer las expectativas generadas por los señores accionistas.

En nombre de la Junta Directiva y de todos los trabajadores, agradecemos a todos los clientes por la confianza depositada en nuestra institución, así como a los órganos de supervisión y control, a los auditores externos y comisarios por la permanente y oportuna guía en la aplicación de las normativas que regulan el sistema.

En Puerto Ordaz, a los 31 días del mes de marzo de 2017

Por la Junta Directiva

**Aristides Maza Tirado**

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

<b>Balances Generales de los semestres terminados entre junio 2015 y diciembre 2016</b>				
<b>ACTIVO</b>	<b>DIC 2016</b>	<b>JUN 2016</b>	<b>DIC 2015</b>	<b>JUN 2015</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>47.060.274.458</b>	<b>18.783.313.920</b>	<b>15.848.065.983</b>	<b>10.058.998.123</b>
Efectivo	11.711.903.669	2.134.371.009	1.297.047.997	939.288.939
Banco Central de Venezuela	32.474.666.334	14.422.155.352	13.182.093.903	8.135.590.197
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	0	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	50.362.388	114.030.360	86.127.387	103.424.819
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato (Provisión para Disponibilidades)	2.823.342.067 0	2.112.757.199 0	1.282.796.696 0	880.694.168 0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>21.061.756.442</b>	<b>12.651.263.157</b>	<b>11.813.651.058</b>	<b>11.493.251.336</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	6.244.785.000	1.744.136.544	2.530.147.939	3.434.579.832
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	7.263.329.036	3.927.576.404	2.541.254.963	2.434.732.586
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.093.605.910	4.559.181.755	4.592.809.173	3.967.343.305
Inversiones en Disponibilidad Restringida	98.245.018	51.338.226	44.584.202	42.025.844
Inversiones en Otros Títulos Valores (Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	2.361.791.478 0	2.369.030.228 0	2.104.854.781 0	1.614.569.769 0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>58.706.544.519</b>	<b>27.934.896.740</b>	<b>20.352.392.787</b>	<b>13.400.897.535</b>
Créditos Vigentes	59.690.212.866	28.439.922.733	20.752.745.563	13.661.708.865
Créditos Reestructurados	41.250.937	50.115.673	54.845.731	68.610.741
Créditos Vencidos	155.735.810	54.381.279	36.556.194	72.833.389
Créditos de Litigio (Provisión para Cartera de Créditos)	10.668.693 (1.191.323.787)	11.143.481 (620.666.426)	11.393.481 (503.148.182)	11.475.753 (413.731.213)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.019.331.198</b>	<b>670.684.331</b>	<b>485.151.307</b>	<b>363.748.942</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	317.484.962	234.014.604	197.721.462	170.013.631
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	701.999.604	438.852.080	291.617.155	236.931.695
Comisiones por Cobrar	10.075.401	6.376.542	5.748.040	4.435.725
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0 (10.228.769)	0 (8.558.895)	0 (9.935.350)	0 (47.632.109)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en Sucursales (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0 0	0 0	0 0	0 0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>232.229</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>2.825.326.210</b>	<b>1.890.179.773</b>	<b>1.767.364.496</b>	<b>708.950.172</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.614.858.372</b>	<b>1.508.179.820</b>	<b>1.006.408.850</b>	<b>389.700.990</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>133.288.091.199</b>	<b>63.438.517.741</b>	<b>51.273.034.481</b>	<b>36.415.779.327</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.124.648</b>	<b>81.624.318</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>5.351.046.045</b>	<b>4.564.697.649</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>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>747.915.277</b>	<b>611.113.283</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>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>870.169.545.727</b>	<b>756.612.282.617</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>0</b>	<b>0</b>

PASIVO	DIC 2016	JUN 2016	DIC 2015	JUN 2015
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>124.302.248.763</b>	<b>57.674.063.134</b>	<b>46.961.722.891</b>	<b>33.159.792.630</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	94.455.912.937	39.696.721.063	32.556.305.825	23.343.977.011
Cuentas Corrientes No Remuneradas	84.992.591.369	35.205.411.001	29.468.209.144	20.657.065.417
Cuentas Corrientes Remuneradas	8.533.927.047	3.674.924.029	2.918.834.636	2.399.522.168
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N° 20	2.166.912	2.247.045	2.149.378	2.894.629
Depósitos y Certificados a la Vista	927.227.609	814.138.988	167.112.667	284.494.797
Otras Obligaciones a la Vista	1.320.990.795	967.899.656	698.404.206	708.998.149
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	25.878.529.729	13.127.065.423	12.418.550.008	8.777.427.931
Depósitos a Plazo	2.635.298.459	3.850.708.558	1.258.483.910	322.128.187
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0	0
Captaciones del Público Restringidas	11.516.843	31.668.434	29.978.942	7.261.352
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>2.370.928</b>	<b>1.992.257</b>	<b>2.160.131</b>	<b>1.691.215</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.370.928	1.992.257	2.160.131	1.691.215
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0	0	0	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>47.793.286</b>	<b>54.874.118</b>	<b>16.477.052</b>	<b>3.739.186</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	47.444.017	54.548.579	16.143.969	3.344.035
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	317.638	293.908	301.452	363.520
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	23.604	23.604	23.604	23.604
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.027	8.027	8.027	8.027
Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.802.034.819</b>	<b>858.654.501</b>	<b>716.264.225</b>	<b>488.434.490</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>127.154.447.796</b>	<b>58.589.584.010</b>	<b>47.696.624.299</b>	<b>33.653.657.521</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
PATRIMONIO	DIC 2016	JUN 2016	DIC 2015	JUN 2015
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>135.807.435</b>	<b>135.807.435</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>135.807.435</b>	<b>135.807.435</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>154.966.463</b>	<b>154.287.425</b>	<b>153.608.388</b>	<b>152.929.351</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>1.763.745.873</b>	<b>1.401.974.998</b>	<b>648.271.882</b>	<b>524.988.821</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.600.981.707</b>	<b>2.790.046.356</b>	<b>2.249.528.158</b>	<b>1.655.682.152</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>478.141.925</b>	<b>366.817.517</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>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>6.133.643.403</b>	<b>4.848.933.731</b>	<b>3.576.410.182</b>	<b>2.762.121.806</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>133.288.091.199</b>	<b>63.438.517.741</b>	<b>51.273.034.481</b>	<b>36.415.779.327</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>205.000.000</b>	<b>216.500.000</b>	<b>182.200.000</b>	<b>174.500.000</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>4.847.671.145</b>	<b>3.664.834.833</b>	<b>2.215.291.877</b>	<b>1.705.654.315</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>10.880.431.329</b>	<b>6.908.479.811</b>	<b>4.801.963.503</b>	<b>6.311.378.297</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>1.492.262.407</b>	<b>862.059.440</b>	<b>564.081.400</b>	<b>379.728.574</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>883.294.412</b>	<b>417.210.150</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>90.200.297</b>	<b>89.985.148</b>	<b>91.675.456</b>	<b>99.443.589</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>10,28</b>	<b>14,33</b>	<b>11,16</b>	<b>10,89</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>2.197.499.178</b>	<b>1.693.083.930</b>	<b>1.469.333.903</b>	<b>1.152.853.430</b>

**ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**

PERÍODOS 30 / 06 / 2015 y 31 / 12 / 2016 (expresado en miles de bolívares)	DIC 2016	JUN 2016	DIC 2015	JUN 2015
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>6.205.028.318</b>	<b>3.988.413.995</b>	<b>2.876.995.635</b>	<b>1.796.503.755</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	790.977.797	677.927.070	577.027.862	494.466.487
Ingresos por Cartera de Créditos	5.411.490.578	3.308.756.780	2.298.426.269	1.300.896.635
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.559.943	1.730.145	1.541.504	1.140.633
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.313.328.347)</b>	<b>(1.030.454.894)</b>	<b>(733.006.122)</b>	<b>(549.633.882)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(1.313.300.819)	(1.014.955.497)	(731.200.628)	(549.596.007)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(27.528)	(15.499.397)	(1.805.494)	(37.875)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4.891.699.971</b>	<b>2.957.959.101</b>	<b>2.143.989.513</b>	<b>1.246.869.873</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	8.639.607	16.123.062	30.322.613	41.458.781
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(89.171.910)	(14.647.033)	(10.525.155)	(53.555.399)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(89.171.910)	(14.647.033)	(10.525.155)	(53.555.399)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4.811.167.668</b>	<b>2.959.435.130</b>	<b>2.163.786.971</b>	<b>1.234.773.255</b>
Otros Ingresos Operativos	1.320.161.623	473.916.659	341.796.974	391.687.733
Otros Gastos Operativos	(24.699.659)	(25.717.643)	(26.593.737)	(23.967.790)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>6.106.629.632</b>	<b>3.407.634.146</b>	<b>2.478.990.208</b>	<b>1.602.493.198</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(5.156.326.876)</b>	<b>(2.761.568.285)</b>	<b>(1.765.774.982)</b>	<b>(1.080.417.604)</b>
Gastos de Personal	(1.993.386.339)	(846.838.886)	(592.026.707)	(374.336.777)
Gastos Generales y Administrativos	(2.746.608.351)	(1.583.455.163)	(952.233.395)	(535.917.264)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(366.625.455)	(291.372.330)	(197.506.786)	(152.338.953)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(49.706.731)	(39.901.906)	(24.008.094)	(17.824.610)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>950.302.756</b>	<b>646.065.861</b>	<b>713.215.226</b>	<b>522.075.594</b>
Ingresos por Bienes Realizables	50.000.000	0	0	916.667
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	33.906.636	2.944.300	10.544.467	1.336.178
Gastos por Bienes Realizables	0	0	(232.228)	(1.560.329)
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	(101.774.335)	(40.613.000)	(52.932.730)	(18.911.992)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>932.435.057</b>	<b>608.397.161</b>	<b>670.594.735</b>	<b>503.856.118</b>
Ingresos Extraordinarios	56.450.208	0	0	0
Gastos Extraordinarios	(1.303.001)	(310.380)	(2.589.068)	(2.703.143)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>987.582.264</b>	<b>608.086.781</b>	<b>668.005.667</b>	<b>501.152.975</b>
Impuesto Sobre la Renta	(75.655.984)	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>911.926.280</b>	<b>608.086.781</b>	<b>668.005.667</b>	<b>501.152.975</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>				
Reserva Legal	0	0	0	0
Utilidad Estatuaria	45.596.314	30.404.339	33.400.283	15.364.827
Junta Directiva	45.596.314	30.404.339	33.400.283	15.364.827
Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
Otras Reservas de Capital	0	0	0	0
Aporte Losep	9.119.263	6.080.868	6.680.057	3.072.965
Aporte Social	45.596.314	30.404.339	33.400.283	15.364.827
Fondo Social	0	0	0	0
Resultado Acumulado	811.614.389	541.197.235	594.525.044	467.350.356

## INFORME DE RECLAMOS Y DENUNCIAS

Durante el segundo semestre de 2016 la Unidad de Atención al Usuario (UAU) recibió un total de cinco mil trescientos catorce (5.314) reclamos, que ascienden a la cantidad de bolívares noventa millones cuatrocientos cuarenta y ocho mil ciento seis con ochenta y nueve céntimos (Bs. 90.448.106,89), los cuales fueron formalizados y tramitados a través del Sistema Integral de Reclamos Caroní (SIRC), cumpliendo todos los extremos de ley establecidos en 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 generadores de reclamos durante este período fueron los siguientes:

1. ATM No Dispensó
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 período en estudio, se determinó como procedentes la

cantidad de dos mil cuatrocientos cincuenta y tres (2.453) reclamos lo cual representa el 46,16%; como no procedentes un total de mil ciento treinta y nueve (1.139) reclamos el cual representa el 21,44%; quedando en proceso de respuesta al 30 de diciembre de 2016 la cantidad de mil doscientos cuarenta y cuatro (1.244) reclamos que representan el 23,40%; y finalmente los recibidos por call center a la espera de formalización por parte de los clientes, la cantidad de cuatrocientos setenta y ocho (478), es decir el 9% 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 cuadro resumen de los Reclamos recibidos durante el segundo semestre de 2016:

TIPO DE RECLAMO	SEGUNDO SEMESTRE	
	CANTIDAD	MONTO
ATM	1.228	2.862.191,00
POS	3.484	77.908.468,24
TRANSFERENCIAS NO RECONOCIDAS	9	1.174.000,00
TRANSFERENCIAS NO ACREDITADAS	20	1.384.791,32
CHEQUE SUSTRAIIDO Y COBRADO	1	447.000,00
RETIRO POR TAQUILLA NO RECONOCIDO	16	340.300,00
DÉBITOS EN CUENTA NO RECONOCIDO	14	117.552,04
RECIBIDOS POR CALL CENTER	478	3.153.438,52
RECLAMO POR SERVICIO	0	0,00
OPERACIONES NO ACREDITADAS CUENTA CORRIENTE	1	13.500,00
TDC	63	3.046.865,77
<b>TOTAL</b>	<b>5.314</b>	<b>90.448.106,89</b>
TOTAL PROCEDENTE:	2.453	36.225.411,58
TOTAL NO PROCEDENTE:	1.139	19.017.999,18
TOTAL EN PROCESO:	1.244	32.051.257,61
TOTAL EN CALL CENTER:	478	3.153.438,52
<b>TOTAL GENERAL:</b>	<b>5.314</b>	<b>90.448.106,89</b>

### Actividades que debe realizar la Unidad de Atención al Usuario (UAU)

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 evidencien 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 de 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 ajustadas a la Normativa.

## TARJETAS DE CRÉDITO

La Vicepresidencia de Tarjeta de Crédito continúa comprometida con la satisfacción de las necesidades de los tarjetahabientes, buscando en todo momento mejorar la calidad que pretende, entre otras cosas, impulsar mejoras continuas en nuestros procesos para reducir los reclamos por parte de los clientes. En el período julio-diciembre de 2016, se procesó un total de 27 reclamos de los cuales el 33%, es decir, 09 reclamos resultaron ser procedentes, en consecuencia se realizó el reintegro correspondiente, tanto de

los montos reclamados como de los intereses, de acuerdo a los procedimientos de gestión de reclamos de TDC.

El diferencial de 67% correspondiente a 18 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 su notificación.

TARJETAS DE CRÉDITO						
TIPOS DE RECLAMO	Nº CASOS PROCEDENTES	MONTOS PROCEDENTES (BS F.)	Nº CASOS NO PROCEDENTES	MONTOS NO PROCEDENTES (BS F.)	JULIO/DICIEMBRE 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	23.502,14	8	120.357,65	11	143.859,79
CONSUMO O MONTOS NO RECONOCIDOS (POS)	6	78.021,61	10	114.045,60	16	192.067,21
<b>TOTAL DE RECLAMOS</b>	<b>9</b>	<b>101.523,75</b>	<b>18</b>	<b>234.403,25</b>	<b>27</b>	<b>335.927,00</b>

En este sentido los reclamos realizados por los tarjetahabientes en el año 2016, no presentaron variación en el número de casos con respecto al mismo período del año 2015, pero sí variaron entre lo reportado como

procedentes. Evidenciando mejoras en la calidad de las respuestas que se está brindando a los clientes, orientados a mejoras en el proceso de reclamos y al logro de la satisfacción del cliente durante el año 2016.





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

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, y los estados de resultados y de aplicación del resultado neto, 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.

### **Bases para opinión**

Como se indica en la Nota 14 a los estados financieros, al 31 de diciembre de 2016, el Banco reflejó el índice de patrimonio / activos y operaciones contingentes ponderados con base a riesgos, por debajo de los mínimos requeridos, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 305.09 de fecha 9 de julio de 2009, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

### **Opinión**

En nuestra opinión, excepto por lo indicado en el párrafo base para opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, al 31 de diciembre 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**

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 en 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).

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. En fecha 22 de septiembre de 2016 el Banco envió sus argumentos en relación a las observaciones del ente supervisor. A la fecha de este informe el Banco nos indica que no ha recibido pronunciamiento de parte de la Superintendencia de las instituciones del Sector Bancario.

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

LARA MARAMBIO & ASOCIADOS



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

República Bolivariana de Venezuela, 9 de Marzo de 2017

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

De conformidad con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de la Reforma Parcial de Instituciones del Sector Bancario, se emite el presente informe, el cual describe la ejecución del Plan de Auditoría correspondiente al Segundo Semestre de 2016 con alcance sobre las distintas áreas Administrativas, Operativas y de Negocio del Banco Caroní C.A., Banco Universal, para este periodo. Adicionalmente, se incluye en este informe lo relacionado con las actividades de evaluación relativas al Ente Regulador, Organismos Supervisores y Auditores Externos.

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

El esquema de auditoría ejecutado abarca la situación administrativa, operativa y financiera del Banco Caroní C.A., Banco Universal, al 31 de Diciembre de 2016, los resultados de las operaciones del semestre terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela, aplicados uniformemente.

Con base a las auditorías practicadas y los resultados señalados en los diferentes informes, se concluye que Banco Caroní C.A., Banco Universal, ha llevado conforme a las normas legales y a las prácticas contables, las operaciones y los actos administrativos, los cuales se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Accionistas y de su Junta Directiva.

Con respecto a la actividad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo (PCLC/FT) se ejecutó el Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al segundo semestre de 2016, con el propósito de evaluar la existencia y aplicación de procedimientos dirigidos que coadyuven a la PCLC/FT, en cada una de las áreas o procesos auditados y constatando que los mismos se encuentren enmarcados en las exigencias establecidas por SUDEBAN en la Resolución N° 119.10 “Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos Relacionados con los Delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo aplicables a las Instituciones Reguladas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario”; En este sentido, en el segundo semestre de 2016, se ha validado la existencia y nivel de avance del Programa Anual de Seguimiento Evaluación y Control, así como, el nivel de conocimiento en materia de PCLC/FT del personal que labora en las oficinas auditadas.

Con base a los resultados obtenidos de los trabajos incluidos en el Plan Anual de Auditoría Interna y en el Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna en materia de PCLC/FT, concluimos que el sistema de control interno y de gestión del riesgo del Banco, permiten razonablemente asegurar los procesos y controles que soportan las operaciones y el desarrollo de la información financiera de los procesos evaluados.

Este informe, se emite únicamente para el uso de la Junta Directiva del Banco Caroní C.A., Banco Universal, de acuerdo a lo señalado en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de la Reforma Parcial de Instituciones del Sector Bancario; por lo tanto, no debe ser usado para ningún otro propósito, salvo aquel que considere la citada Junta Directiva.

En Puerto Ordaz, a los Nueve (9) días del mes de Marzo de 2017.

Atentamente,

Ángel R. Stanley Ballesteros  
Auditor Interno

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. Araisa. Santa Ana de Coro, Edo. Falcón. Telefax: (0268) 253-62-75 / 253-67-56 / 253-68-56 / 253-60-75

## ■ AGENCIA PUNTO FIJO ● ■

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

## ■ GUÁRICO

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

## ■ LARA

## ■ SUCURSAL BARQUISIMETO ● ■

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

## ■ MÉRIDA

## ■ AGENCIA MÉRIDA ● ■

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

## ■ MIRANDA

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

## ■ AGENCIA PARQUE CERRO VERDE ●

Subida de Los Naranjos del Cafetal, Centro Comercial Parque Cerro Verde, Nivel Plaza, Local 87, Municipio El Hatillo, Edo. Miranda. (0212) 626-34-07 / 34-08 / 34-09

## ■ 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



Cajero Automático ● Taquilla Externa ■

**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, Edf. 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, Maiquetia, 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> David Requena (E)	<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

