



BANCARIBE



pwc

**Banco del Caribe, C.A.
Banco Universal
(Bancaribe)**

**Informe de los Contadores Públicos
Independientes y Estados Financieros
31 de diciembre de 2022**





Informe de los Contadores Públicos Independientes

A los Accionistas y la Junta Directiva de
Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Nuestra opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco del Caribe, C.A., Banco Universal (Bancaribe) al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban).

Qué hemos auditado

Los estados financieros de Bancaribe incluyen:

- El balance general al 31 de diciembre de 2022;
- el estado de resultados por el semestre finalizado en esa fecha;
- el estado de cambios en el patrimonio por el semestre finalizado en esa fecha;
- el estado de flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha; y
- las notas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

Bases para nuestra opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en Venezuela. Nuestras responsabilidades de acuerdo con estas Normas se describen en mayor detalle en nuestro informe en la sección Responsabilidades del contador público independiente en relación con la auditoría de los estados financieros.

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

Independencia

Somos independientes de Bancaribe de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA). Hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers). Av. Principal de Chuao, Edificio PwC
Apartado 1789. Caracas 1010-A, Venezuela • Teléfono: (0212) 700 6666 • www.pwc.com/ve

©2023 Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers). Todos los derechos reservados. "PwC" se refiere a la firma venezolana Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers), o según el contexto, a la red de firmas miembro de PricewaterhouseCoopers International Limited, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente • R.I.F.: J-00029977-3.



Asuntos clave de auditoría

Son asuntos clave de auditoría aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros del semestre actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros tomados en conjunto y para formarnos nuestra opinión de auditoría al respecto, y no emitimos una opinión separada sobre los mismos.

Asunto clave de auditoría

Provisión para cartera de créditos

La estimación de la provisión para cartera de créditos de Bancaribe es una estimación que requiere juicio por parte de la gerencia de Bancaribe en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

De acuerdo con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Sudeban, Bancaribe debe mantener como mínimo una provisión genérica del 1% del saldo de la cartera de créditos y, adicionalmente, una provisión anticíclica del 0,75% del saldo de la cartera de créditos bruta. Asimismo, Bancaribe podrá constituir provisiones genéricas voluntarias.

De igual manera es determinada una provisión específica para los deudores, que se calcula con base en las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Sudeban.

Como lo indica la Nota 2-c, Bancaribe efectúa una evaluación mensual de su cartera de créditos y de los créditos contingentes, con el fin de determinar la provisión específica para posibles pérdidas a constituir para cada crédito. Esta evaluación considera, entre otros aspectos, las condiciones económicas, el riesgo de crédito por cliente y su experiencia crediticia. Por otra parte, mensualmente, Bancaribe calcula una provisión para la cartera de créditos no evaluada individualmente, equivalente al porcentaje de riesgo resultante de la evaluación específica de los créditos.

Cómo nuestra auditoría abordó el asunto clave

Nuestros principales procedimientos de auditoría consistieron en obtener un entendimiento y realizar una evaluación del proceso de estimación de la provisión para cartera de créditos realizada por la gerencia de Bancaribe.

Respecto al control interno, nos hemos enfocado en el diseño y operatividad de los siguientes procesos:

- Evaluamos el diseño y probamos la efectividad operativa de los controles clave sobre el ciclo de cartera de créditos.
- Evaluamos la metodología de Bancaribe utilizada para determinar la provisión para cartera de créditos, considerando los requerimientos establecidos por la Sudeban.

Para la provisión de cartera de créditos evaluada, realizamos lo siguiente:

- Una revisión detallada de los expedientes de los 500 mayores deudores, los cuales representan el 94% de la cartera al 31 de diciembre de 2022), que incluyen información financiera y de calidad crediticia de cada deudor, incluyendo el análisis y calidad de las garantías otorgadas sobre los créditos.
- Evaluamos y recalculamos la suficiencia de la provisión anticíclica, genérica y específicas sobre la cartera de créditos de Bancaribe de acuerdo con lo establecido por las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Sudeban.

Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría anteriormente descritos no han puesto de manifiesto alguna diferencia o error fuera de un rango razonable establecido.



Asunto clave de auditoría

Sistemas de información

La información financiera de Bancaribe tiene una gran dependencia de los sistemas de información, por lo que un adecuado control interno sobre los mismos es de suma importancia para garantizar el correcto procesamiento de la información.

A este respecto, la gerencia de Bancaribe ha definido una estructura de tecnología de la información, la cual tiene como responsabilidad el control interno de las operaciones que se gestionan a través de sistemas de tecnología de la información.

Cómo nuestra auditoría abordó el asunto clave

Nuestro trabajo consistió en la evaluación de los dominios de controles generales considerados en el área de tecnología de información y de seguridad de la información. También evaluamos el control interno en relación con el procesamiento automatizado mediante el uso de sistemas de información, servidores y aplicaciones, que soportan los procesos relevantes del negocio, con impacto material en la información financiera de Bancaribe.

Para ello, hemos realizado procedimientos de control interno relacionados con:

- Controles de accesos y segregación de funciones sobre las aplicaciones y servidores que procesan y generan la información financiera relevante, así como la segregación de los ambientes de desarrollo, prueba y producción.
- Gestión de cambios y desarrollos a programas o sistemas de información.
- Operatividad efectiva de la infraestructura tecnológica y evaluación de la disponibilidad, integridad y resguardo de la información financiera.
- Evaluación de los controles automatizados en los procesos relevantes mediante la ejecución de pruebas de control y apoyo con pruebas de auditoría asistidas por computadora (CAAT).

Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría no han puesto de manifiesto alguna observación relevante sobre estos asuntos.

Párrafos de énfasis

Llamamos la atención a la Nota 2 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Sudeban difieren, en ciertos aspectos importantes, de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF).

Llamamos la atención a la Nota 24 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV), al 31 de diciembre de 2022 los bancos deben mantener un encaje legal mínimo sobre las obligaciones netas e inversiones cedidas. Esta medida podría limitar la actividad de intermediación financiera de Bancaribe.

Llamamos la atención a la Nota 8 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que la Sudeban el 30 de junio de 2022 indicó a Bancaribe que deberá realizar el cálculo y registro de la inversión en la afiliada con base en estados financieros correspondientes al mismo período que Bancaribe. El 12 de julio de 2022 Bancaribe dio respuesta a la Sudeban, solicitando permita seguir calculando y registrando la participación patrimonial, con base en información financiera semestral no auditada de la afiliada al 31 de mayo y 30 de noviembre, para los semestres finalizados el 30 de junio y 31 de diciembre, respectivamente. A la fecha Bancaribe no ha recibido respuesta de la Sudeban, por lo que existe incertidumbre sobre la resolución final de este asunto.

Las situaciones antes descritas no tienen impacto en nuestra opinión de auditoría.



Responsabilidades de la gerencia y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La gerencia es responsable por la preparación y la presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Sudeban, y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviaciones erróneas significativas, ya sea por error o fraude.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de la evaluación de la capacidad de Bancaribe para continuar como negocio en marcha, revelando, como es requerido, los asuntos relacionados con la habilidad para continuar como negocio en marcha y con el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la gerencia tenga la intención de liquidar Bancaribe o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de Bancaribe.

Responsabilidades del contador público independiente en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de desviaciones erróneas significativas, debido a error o fraude, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable representa un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA aplicables en Venezuela siempre detecte una desviación material cuando ésta exista. Las desviaciones pueden deberse a error o fraude y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman sobre la base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA aplicables en Venezuela, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviaciones materiales en los estados financieros, debido a error o fraude, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material como resultado de un fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Bancaribe.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones correspondientes realizadas por la gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización de la base contable de negocio en marcha, por parte de la gerencia, con base en la evidencia de auditoría obtenida, en relación a si existe una incertidumbre material vinculada con eventos o condiciones que pudieran ocasionar dudas significativas sobre la capacidad de Bancaribe para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro



informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, condiciones o hechos futuros pudieran ser causa de que Bancaribe deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada en relación con la información financiera de las entidades o actividades de negocio de Bancaribe y su afiliada para permitirnos expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de Bancaribe y su afiliada. Somos los únicos responsables por nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo de Bancaribe, en relación, entre otros asuntos, con el alcance planificado y la oportunidad de la ejecución de nuestra auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que hayamos identificado en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia, y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se pudieran esperar que afecten nuestra independencia y, cuando corresponda, las salvaguardas relacionadas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los encargados del gobierno corporativo de Bancaribe, determinamos las que han sido objeto de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público.

Pacheco, Apostólico y Asociados
(PricewaterhouseCoopers)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'José Antonio Apostólico B.', written over a light blue circular stamp.

José Antonio Apostólico B.
CPC 18575
CP 538
SNV 22

14 de febrero de 2023

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Balance General
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Activo		
Disponibilidades	<u>1.060.293.907</u>	<u>350.757.424</u>
Efectivo (Notas 3 y 4)	587.840.962	228.883.964
Banco Central de Venezuela (Notas 3, 4 y 24)	209.141.675	74.114.710
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.240.445	566.333
Bancos y corresponsales del exterior (Notas 2-n y 4)	262.310.227	47.258.239
Efectos de cobro inmediato	14.577	14.577
(Provisión para disponibilidades) (Nota 4)	(253.979)	(80.399)
Inversiones en títulos valores (Nota 5)	<u>107.101.500</u>	<u>37.116.552</u>
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	87.226.500	27.615.500
Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida	19.875.000	8.462.885
Inversiones en otros títulos valores	-	1.038.167
Cartera de créditos (Nota 6)	<u>279.449.182</u>	<u>66.549.574</u>
Créditos vigentes	286.042.558	67.762.201
Créditos vencidos	589.481	384.840
(Provisión para cartera de créditos)	(7.182.857)	(1.597.467)
Intereses y comisiones por cobrar (Nota 7)	<u>5.905.199</u>	<u>761.233</u>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	327.369	31.635
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.752.416	305.974
Comisiones por cobrar	3.865.979	433.888
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(40.565)	(10.264)
Inversiones en empresas afiliadas (Nota 8)	<u>94.358.645</u>	<u>40.374.904</u>
Bienes de uso (Nota 9)	<u>3.145.030</u>	<u>2.447.626</u>
Otros activos (Nota 10)	<u>68.529.473</u>	<u>44.098.717</u>
Total activo	<u>1.618.782.936</u>	<u>542.106.030</u>
Cuentas de orden (Nota 18)		
Cuentas contingentes deudoras	32.919.309	9.862.061
Activos de los fideicomisos	666.966.932	216.627.052
Otras cuentas de orden deudoras	<u>1.016.350.594</u>	<u>320.812.551</u>
	<u>1.716.236.835</u>	<u>547.301.664</u>

Las notas anexas de las páginas 6 a la 65 forman parte integral de los estados financieros

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Balance General
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Pasivo y Patrimonio		
Captaciones del público (Nota 11)	<u>1.108.692.789</u>	<u>420.104.432</u>
Depósitos a la vista	<u>1.058.501.814</u>	<u>395.977.380</u>
Cuentas corrientes no remuneradas	200.381.416	98.324.452
Cuentas corrientes remuneradas	32.564.193	15.702.021
Depósitos y certificados a la vista	37.008.811	12.242.689
Cuentas corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (Nota 4)	786.931.154	269.708.218
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (Nota 4)	1.616.240	-
Otras obligaciones a la vista	1.811.661	455.360
Depósitos de ahorro	48.375.124	23.667.133
Captaciones del público restringidas	4.190	4.559
Otros financiamientos obtenidos (Nota 12)	<u>66.236.253</u>	<u>22.862.735</u>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	66.153.664	22.856.652
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	82.589	6.083
Intereses y comisiones por pagar	<u>921.296</u>	<u>211.116</u>
Gastos por pagar por captaciones del público	748.218	126.958
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	173.078	84.158
Acumulaciones y otros pasivos (Nota 13)	<u>96.417.518</u>	<u>39.850.360</u>
Total pasivo	<u>1.272.267.856</u>	<u>483.028.643</u>
Patrimonio (Nota 20)		
Capital social	69.850	-
Aportes patrimoniales no capitalizados	9.914.161	6.635.579
Reservas de capital	176.251	106.051
Resultados acumulados	104.899.665	34.004.187
Ganancias por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera	125.688.287	10.796.833
Variación de créditos comerciales otorgados a través de la Unidad de Valor de Crédito (UVC)	<u>105.766.866</u>	<u>7.534.737</u>
Total patrimonio	<u>346.515.080</u>	<u>59.077.387</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>1.618.782.936</u>	<u>542.106.030</u>

Las notas anexas de las páginas 6 a la 65 forman parte integral de los estados financieros

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Estado de Resultados
Semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Ingresos financieros	<u>101.026.245</u>	<u>8.887.909</u>
Ingresos por disponibilidades	2.290	1.883
Ingresos por inversiones en títulos valores (Notas 1 y 5)	18.051.277	896.300
Ingresos por cartera de créditos (Nota 6)	81.479.361	7.906.654
Otros ingresos financieros	1.493.317	83.072
Gastos financieros	<u>(20.733.081)</u>	<u>(7.507.260)</u>
Gastos por captaciones del público	(9.704.984)	(5.040.374)
Gastos por otros financiamientos obtenidos (Nota 12)	(10.877.498)	(2.238.158)
Otros gastos financieros	(150.599)	(228.728)
Margen financiero bruto	<u>80.293.164</u>	<u>1.380.649</u>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	74	19.037
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (Nota 6)	(3.418.241)	(644.303)
Margen financiero neto	<u>76.874.997</u>	<u>755.383</u>
Otros ingresos operativos (Nota 15)	152.889.321	64.585.764
Otros gastos operativos (Nota 16)	(17.030.986)	(9.433.632)
Margen de intermediación financiera	<u>212.733.332</u>	<u>55.907.515</u>
Gastos de transformación	<u>(117.804.151)</u>	<u>(53.527.914)</u>
Gastos de personal (Nota 2-h)	(33.976.284)	(13.830.227)
Gastos generales y administrativos (Nota 17)	(81.161.998)	(38.388.668)
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (Nota 22)	(1.008.440)	(491.198)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Nota 23)	(1.657.429)	(817.821)
Margen operativo bruto	<u>94.929.181</u>	<u>2.379.601</u>
Ingresos operativos varios	1.034.344	590.361
Gastos por bienes realizables	(250.954)	(163.290)
Gastos operativos varios (Nota 16)	(15.076.009)	(3.528.062)
Margen operativo neto	<u>80.636.562</u>	<u>(721.390)</u>
Ingresos extraordinarios	219.392	1.241.726
Gastos extraordinarios	(632.466)	(58.272)
Resultado bruto antes de impuesto	<u>80.223.488</u>	<u>462.064</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 14)	(14.970.000)	-
Utilidad neta	<u>65.253.488</u>	<u>462.064</u>
Aplicación del resultado neto		
Resultados acumulados	61.920.615	462.064
Reserva legal (Nota 20)	69.850	-
Apartado para utilidades estatutarias de la Junta Directiva (Nota 20)	3.262.674	-
Fondo Social para Contingencias (Nota 20)	349	-
	<u>65.253.488</u>	<u>462.064</u>
Apartado para la Ley Orgánica de Drogas (Nota 16)	<u>668.611</u>	<u>17.570</u>

Las notas anexas de las páginas 6 a la 65 forman parte integral de los estados financieros

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Estado de Cambios en el Patrimonio

Semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	Capital social pagado	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reserva de capital	Resultados acumulados			Ganancia por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera	Variación de créditos comerciales otorgados a través de UVC (Nota 6)	Total patrimonio	
				Saldo deudor de los resultados acumulados	Superávit restringido	Superávit por aplicar				Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	6.635.579	106.052	(16.962.030)	34.371.195	1.103.602	18.512.767	18.484.513	761.432	44.500.343
Aplicación de ganancias por fluctuaciones cambiarias autorizadas por la Sudeban (Nota 20)	-	-	-	14.824.504	-	-	14.824.504	(14.824.504)	-	-
Incremento originado por la variación del índice de inversión sobre el capital de créditos otorgados a través de UVC (Nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	10.719.084	10.719.084
Aplicación con crédito a resultados de los beneficios generados por los aumentos de la variación de los créditos cobrados y otorgados a través de UVC (Nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.812.478)	(3.812.478)
Provisiones genéricas y anticíclicas sobre créditos otorgados a través de UVC (Nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(133.298)	(133.298)
Resultado neto del semestre	-	-	-	-	-	462.064	462.064	-	-	462.064
Reclasificación del resultado neto al saldo deudor de los resultados acumulados (Nota 20)	-	-	-	(12.410.244)	-	12.410.244	-	-	-	-
Reclasificación del ingreso proveniente de participación patrimonial en la afiliada (Nota 8)	-	-	-	-	12.872.308	(12.872.308)	-	-	-	-
Reclasificación del 50% del dividendo cobrado proveniente de la afiliada (Nota 8)	-	-	-	-	(2.171.350)	2.171.350	-	-	-	-
Reclasificación del 50% del aumento de capital social de la afiliada (Nota 8)	-	-	-	-	(227.388)	227.388	-	-	-	-
Ganancia actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales de los colaboradores (Nota 13)	-	-	-	204.852	-	-	204.852	-	-	204.852
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera (Nota 4)	-	-	-	-	-	-	-	4.801.451	-	4.801.451
Ganancia neta por operaciones de venta e intermediación de divisas en el mercado cambiario (Nota 4)	-	-	-	-	-	-	-	<u>2.335.369</u>	-	<u>2.335.369</u>
Saldos al 30 de junio de 2022	-	6.635.579	106.052	(14.342.918)	44.844.765	3.502.340	34.004.187	10.796.829	7.534.740	59.077.387
Aumento de capital social (Nota 20)	69.850	(69.850)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de ganancias por fluctuaciones cambiarias autorizadas por la Sudeban (Nota 20)	-	-	-	14.342.918	-	(3.502.341)	10.840.577	(10.840.577)	-	-
Aplicación del superávit restringido autorizado por la Sudeban para futuro aumento de capital social (Nota 20)	-	3.348.432	-	-	(3.348.432)	-	(3.348.432)	-	-	-
Incremento originado por la variación del índice de inversión sobre el capital de créditos otorgados a través de UVC (Nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	167.900.979	167.900.979
Aplicación con crédito a resultados de los beneficios generados por los aumentos de la variación de los créditos cobrados y otorgados a través de UVC (Nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67.422.287)	(67.422.287)
Provisiones genéricas y anticíclicas sobre créditos otorgados a través de UVC (Nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.246.566)	(2.246.566)
Resultado neto del semestre	-	-	-	-	-	65.253.488	65.253.488	-	-	65.253.488
Reclasificación del ingreso proveniente de participación patrimonial en la afiliada (Nota 8)	-	-	-	-	22.328.616	(22.328.616)	-	-	-	-
Aumento de reserva legal (Nota 20)	-	-	69.850	-	-	(69.850)	(69.850)	-	-	-
Creación del Fondo Social para Contingencias (Nota 20)	-	-	349	-	-	(349)	(349)	-	-	-
Apartado para utilidades estatutarias de la Junta Directiva (Notas 13 y 20)	-	-	-	-	-	(3.262.674)	(3.262.674)	-	-	(3.262.674)
Reclasificación a superávit restringido del 50% del semestre (Nota 20)	-	-	-	-	19.795.999	(19.795.999)	-	-	-	-
Ganancia actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales de los colaboradores (Nota 13)	-	-	-	-	741.359	741.359	1.482.718	-	-	1.482.718
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera (Nota 4)	-	-	-	-	-	-	-	101.996.002	-	101.996.002
Ganancia neta por operaciones de venta e intermediación de divisas en el mercado cambiario (Nota 4)	-	-	-	-	-	-	-	<u>23.736.033</u>	-	<u>23.736.033</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>69.850</u>	<u>9.914.161</u>	<u>176.251</u>	<u>-</u>	<u>84.362.307</u>	<u>20.537.358</u>	<u>104.899.665</u>	<u>125.688.287</u>	<u>105.766.866</u>	<u>346.515.080</u>

Las notas anexas de las páginas 6 a la 65 forman parte integral de los estados financieros

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Estado de Flujos de Efectivo

Semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	Notas	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
(En bolívares)			
Flujos de efectivo por actividades operacionales			
Resultado neto del semestre		65.253.488	462.064
Ajustes para conciliar el resultado neto del semestre con el efectivo neto proveniente de (usado en) actividades operacionales			
Provisión para cartera de créditos	6	3.418.240	644.303
Depreciación de bienes de uso	9	338.624	239.022
Amortización de cargos diferidos	17	581.602	394.104
Provisión para indemnizaciones laborales	13	1.658.599	1.047.043
Abonos al fideicomiso y pagos de indemnizaciones laborales		(341.826)	(291.635)
Ingreso por participación patrimonial en resultados netos de la afiliada	8	(22.328.616)	(12.872.308)
Ajuste por eliminación de transacciones con la afiliada	8	(2.267.117)	-
Provisión para impuesto sobre la renta corriente	14	11.470.000	-
Creación de impuesto sobre la renta diferido	14	3.500.000	-
Impuesto a los grandes patrimonios	14	419.828	73.743
Variación neta de			
Intereses y comisiones por cobrar		(3.733.714)	(261.664)
Otros activos		(24.830.518)	(25.054.471)
Acumulaciones y otros pasivos		<u>33.191.631</u>	<u>11.189.671</u>
Efectivo neto proveniente de (usado en) actividades operacionales		<u>66.330.221</u>	<u>(24.430.128)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Variación neta de			
Captaciones del público		154.522.194	146.851.923
Otros financiamientos obtenidos		43.373.518	22.805.278
Intereses y comisiones por pagar		<u>710.180</u>	<u>(51.390)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento		<u>198.605.892</u>	<u>169.605.811</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Créditos otorgados en el semestre		(238.037.163)	(80.627.265)
Créditos cobrados en el semestre		119.951.444	43.106.552
Dividendos cobrados en efectivo por inversión en la afiliada	8	-	4.342.700
Variación neta de			
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		(3.519.087)	(22.289.964)
Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida		2.639.294	(221.512)
Inversiones en otros títulos valores		-	(25.922)
Adiciones de bienes de uso	9	<u>(1.036.028)</u>	<u>(754.383)</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión		<u>(120.001.540)</u>	<u>(56.469.794)</u>
Disponibilidades			
Variación neta de efectivo y sus equivalentes		144.934.573	88.705.889
Ganancia neta por operaciones de venta e intermediación de divisas en el mercado cambiario	4	23.736.033	2.335.369
Ganancia en cambio por valuación de disponibilidades en moneda extranjera		540.865.877	38.786.292
Al inicio del semestre		<u>350.757.424</u>	<u>220.929.874</u>
Al final del semestre		<u>1.060.293.907</u>	<u>350.757.424</u>
Información complementaria sobre actividades que no requieren flujos de efectivo			
Incremento por valoración de créditos comerciales otorgados a través de UVC, neto de cobros		100.478.695	6.906.604
Provisiones genérica y anticíclica sobre créditos otorgados a través de UVC	6	(2.246.566)	(133.298)
Apartado para utilidades estatutarias de la Junta Directiva	20	3.262.674	-
Ganancia cambiaria, neta registrada en patrimonio			
Disponibilidades		540.865.877	38.786.292
Inversiones en títulos valores			
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		56.091.913	5.325.537
Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida		14.105.278	1.217.066
Inversiones en otros títulos valores		-	150.280
Inversiones en empresas afiliadas		28.295.973	(1.506.929)
Intereses y comisiones por cobrar		1.410.252	32.269
Otros activos		181.840	(61.889)
Captaciones del público		(534.066.163)	(35.608.558)
Acumulaciones y otros pasivos		(4.888.971)	(3.532.617)

Las notas anexas de las páginas 6 a la 65 forman parte integral de los estados financieros

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

1. Operaciones y Régimen Legal

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal (en lo sucesivo Bancaribe) fue constituido en Venezuela y autorizado para funcionar como instituto bancario en 1954. Bancaribe se dedica a la actividad de intermediación financiera, que de acuerdo con el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, consiste en la captación de fondos bajo cualquier modalidad y su colocación en créditos, o en inversiones en títulos valores emitidos o avalados por la Nación o empresas del Estado, mediante operaciones permitidas por las leyes de la República Bolivariana de Venezuela.

Bancaribe es una compañía anónima constituida y domiciliada en la República Bolivariana de Venezuela, cuyo domicilio fiscal se encuentra en la avenida Francisco de Miranda, entre calle El Parque y avenida Mohedano, Centro Galipán, urbanización El Rosal, municipio Chacao, estado Miranda, Caracas.

La mayor parte de los activos de Bancaribe están ubicados en la República Bolivariana de Venezuela. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe tiene 97 agencias y taquillas, y una sede principal. Asimismo, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe tiene 1.027 y 953 colaboradores, respectivamente.

Las acciones de Bancaribe están inscritas en el Registro Nacional de Valores de la Superintendencia Nacional de Valores (Sunaval) y las mismas se cotizan en la Bolsa de Valores de Caracas.

Los estados financieros de Bancaribe al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva el 6 de enero de 2023 y están sujetos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas.

Los estados financieros de Bancaribe al 30 de junio de 2022 fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva el 11 de julio de 2022 y aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de septiembre de 2022.

Fideicomiso

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban) autorizó el funcionamiento de Bancaribe como fiduciario mediante la Resolución N° 255/75 de agosto de 1975, publicada en la Gaceta Oficial N° 30.773 de la República Bolivariana de Venezuela del 20 de agosto de 1975.

Régimen legal

Las actividades de Bancaribe se rigen por la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la Ley de Mercado de Valores, la Ley que regula la materia mercantil (Código de Comercio), la Ley que regula la materia financiera (Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional), las demás leyes que le sean aplicables, los reglamentos que dicte el Ejecutivo Nacional y las disposiciones que dicten el Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (Osfín), el Banco Central de Venezuela (BCV) y la Sunaval, así como por las instrucciones y normas que dicte la Sudeban.

El Osfín establecerá regulaciones para la participación de los ciudadanos en la supervisión de la gestión financiera y contraloría social de los integrantes del Osfín, protegerá los derechos de los usuarios y promoverá la colaboración con los sectores de la economía productiva, incluida la popular y comunal.

Ley de Instituciones del Sector Bancario

Esta Ley, entre otros aspectos, establece la actividad bancaria como un servicio público; define intermediación financiera como la captación de fondos y su colocación en cartera de créditos e inversiones en títulos valores emitidos o avalados por la Nación o de las empresas del Estado; limita los activos de la institución y las operaciones con un solo deudor y define qué se considera deudor relacionado con los fines de esa limitación; regula la conformación y funciones de la Junta Directiva; prevé los supuestos de inhabilitación para ser Director; regula la conformación de grupos financieros; establece la obligación de efectuar un aporte social para financiar proyectos de consejos comunales y establece prohibiciones, entre otros.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional

La Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional tiene por objeto regular, supervisar, controlar y coordinar el Sistema Financiero Nacional, con el fin de garantizar el uso e inversión de sus recursos hacia el interés público y el desarrollo económico y social, en el marco de la creación real de un Estado democrático y social de derecho y de justicia. El Sistema Financiero Nacional está conformado por el conjunto de instituciones financieras públicas, privadas, comunales y cualquier otra forma de organización que operan en el sector bancario, el sector asegurador, el mercado de valores y cualquier otro sector o grupo de instituciones financieras que a juicio del órgano rector deba formar parte de este Sistema. También se incluyen las personas naturales y jurídicas usuarias de las instituciones financieras que integran el mismo.

Cartera Única Productiva Nacional

El 29 de enero de 2020 la Asamblea Nacional Constituyente emitió Decreto para crear la Cartera Única Productiva Nacional, conformada para el financiamiento de los sectores agroalimentarios, manufacturero, turístico, salud e hipotecario. Adicionalmente, se crea el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, el cual tendrá entre sus atribuciones la aprobación de la política, direccionamiento, regulación y evaluación de los recursos que se dispongan para el financiamiento de dicha cartera, así como su impacto en la materialización de los planes productivos y el establecimiento de requisitos de desempeño. Asimismo, el mencionado Comité fijará el valor y demás parámetros de cálculo de la Cartera Única Productiva Nacional de cada mes, que será equivalente a un porcentaje mínimo obligatorio del 10% y un máximo del 25%, así como los requisitos de desempeño, condiciones, plazos y montos.

La Sudeban el 11 de agosto de 2022, mediante Circular SIB-II-GGR-GNP-CCD-05550, instruyó que las instituciones bancarias deberán destinar para la Cartera Única Productiva Nacional un porcentaje mínimo obligatorio mensual del 25% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta al cierre del trimestre inmediato anterior, descontando el incremento por actualización de capital, producto de la aplicación de la Unidad de Valor de Crédito (UVC) que se genere sobre los créditos. Para efectos de la medición de la Cartera Única Productiva Nacional, se tomarán en consideración los saldos mantenidos de créditos otorgados a los sectores agroalimentario, manufacturero, turístico e hipotecario. Asimismo, se establece que para el cumplimiento de la Cartera Única Productiva Nacional se utilizará, como base para el cálculo de agosto de 2022, el saldo de la cartera de créditos bruta al 30 de junio de 2022, Nota 6.

Cartera de microcréditos

La Ley de las Instituciones del Sector Bancario establece que las instituciones bancarias deben destinar al menos el 3% de la cartera de créditos, con base en el semestre inmediatamente anterior, al sector microfinanciero del país, Nota 6.

Banco Central de Venezuela

Cartera de créditos UVC

El BCV, mediante la Resolución N° 22-03-01 publicada en Gaceta Oficial del 21 de marzo de 2022, emitió las normas que regulan los créditos del sector bancario, en las cuales se establece, entre otros aspectos, que los créditos comerciales y microcréditos, y los otorgados bajo el marco de la Cartera Única Productiva Nacional, se deben expresar mediante UVC, la cual resulta de dividir el monto liquidado del crédito otorgado entre el Índice de Inversión (IDI) vigente a la fecha de la operación, determinado y publicado diariamente por el BCV en su página web. Quedan excluidas de esta Resolución aquellas operaciones activas relacionadas con tarjetas de crédito, préstamos comerciales en cuotas a ser otorgados a personas naturales por concepto de créditos nómina y otros créditos al consumo, cuyos límites o montos sean inferiores a 20.400 UVC.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el valor del IDI oficial es de Bs 0,0845/IDI1 y Bs 0,0271/IDI1, respectivamente.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Títulos de cobertura

El 28 de marzo de 2022 el BCV mediante nota de prensa, como parte de las operaciones de mercado abierto de absorción de liquidez, notificó el inicio de las ventas de Títulos de Cobertura, dirigidos a las instituciones bancarias, personas naturales y a las personas jurídicas privadas. Estos títulos tendrán plazos entre 7, 14, 28, 42, 56 y 90 días, colocados a la par y no negociables, excepto que antes de su vencimiento sean vendidos por sus tenedores únicamente al BCV. El rendimiento de estos títulos se obtiene a partir de la Tasa de Interés de Operaciones de Absorción (tida) y por la variación del IDI publicado por el BCV. Los plazos y condiciones pueden variar entre convocatorias, en atención a lo que disponga el BCV, como resultado de su evaluación continua de las principales variables económicas, entre ellas, las monetarias y crediticias. Estos Títulos de Cobertura se encuentran exonerados del pago del impuesto sobre la renta según Decreto Presidencial N° 4.685 publicado en la Gaceta Oficial el 6 de mayo de 2022. Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022, Bancaribe efectuó colocaciones en Títulos de Cobertura por Bs 152.500.000, obteniendo rendimientos por Bs 17.071.088 que forman parte de los ingresos por inversiones en títulos valores.

Tasas de interés

Las tasas activas y pasivas del sector bancario de Venezuela están reguladas por el BCV, organismo que tiene la facultad de establecer el máximo y mínimo de las tasas de interés para depósitos y operaciones de crédito basadas en sus tasas referenciales. En este sentido, las tasas de interés anual activas y pasivas vigentes y establecidas por el BCV al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 son:

	Mínimo	Máximo
	(% de interés anual)	
Créditos comerciales y microcréditos a través de UVC	8	16
Créditos en el marco de la Cartera Única Productiva Nacional	-	2
Tarjeta de crédito	17	60
Morosidad de tarjetas de crédito	-	3
Operaciones pasivas por depósitos de ahorro	32	-
Operaciones pasivas mediante emisión de certificados a plazos	36	-
Operaciones de descuento, redescuento y anticipo del BCV	19	-

Asimismo, el BCV ha establecido límites en el cobro de comisiones, tarifas y otros cargos que los bancos pueden cobrar a sus clientes por las diversas operaciones o servicios que prestan y por los diversos productos vinculados directamente a las actividades del sector bancario.

Ley de Tarjetas de Crédito, Débito, Prepagadas y demás Tarjetas de Financiamiento o Pago Electrónico

Publicada en la Gaceta Oficial N° 39.021 de septiembre de 2008, establece los lineamientos y normativa vinculada al sistema y operadores de estos medios de pago, así como las relaciones que debe existir entre el emisor y el tarjetahabiente. El objetivo de esta Ley es garantizar el respeto y protección de los derechos de los usuarios que utilicen estos medios de pago, obligando al emisor a otorgar información adecuada, así como resolver las controversias que se puedan presentar en su uso por parte de las personas titulares que utilizan como medio de pago tarjetas de crédito, débito, prepagadas y demás tarjetas de financiamiento o pago electrónico. Esta Ley también tiene como objeto regular todos los aspectos vinculados con el sistema y operadores de medios de pago. Entre los aspectos más relevantes de esta Ley están:

- Los intereses por financiamiento no podrán ser capitalizados, por lo que no pueden cobrarse intereses sobre intereses.
- Se prohíbe cobrar los gastos de cobranza no causados, gastos de mantenimiento, gastos de renovación de tarjetas y por la emisión de estados de cuenta.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

- c) El BCV es el ente encargado de establecer las tasas de interés, incluyendo la moratoria para el financiamiento de tarjetas de crédito y las comisiones, tarifas o recargos por servicios que genere el uso de la tarjeta de crédito, débito, prepagada y demás tarjetas de financiamiento o pago electrónico. Además, la normativa prudencial de la Sudeban establece límites a las líneas de crédito de este instrumento y una tasa de interés fija y controlada.

Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación

Esta Ley establece una alícuota anual equivalente al 0,5% de los ingresos brutos obtenidos en el territorio nacional en el año anterior, destinada a la inversión en ciencia, tecnología, innovación y sus aplicaciones. El aporte debe pagarse y la declaración debe efectuarse durante el segundo trimestre posterior al cierre del ejercicio económico en el cual fueron generados los ingresos brutos.

El 1 de abril de 2022 fue publicada, en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.693, la Reforma Parcial del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación, la cual contempla modificaciones en las condiciones para ser aportante del Fondo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación (Fonacit), así como del cambio en la periodicidad del tributo pasando el mismo a ser exigido para su aporte con frecuencia mensual a partir de un porcentaje de los ingresos brutos en el ejercicio económico mensual inmediatamente anterior.

Ley Orgánica de Drogas

Esta Ley establece que las personas jurídicas privadas, consorcios y entes públicos con fines empresariales, que ocupen 50 colaboradores o más, están obligados a liquidar el equivalente al 1% de su ganancia o utilidad en operaciones del ejercicio ante el Fondo Nacional Antidrogas (Fona), dentro de los 60 días continuos, contados a partir del cierre del ejercicio fiscal respectivo. Este aporte estará destinado al financiamiento de planes, proyectos de prevención integral y de prevención del tráfico ilícito de drogas. Las personas jurídicas pertenecientes a grupos económicos se consolidarán a los fines de cumplir con esta previsión.

Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física

Esta Ley establece que las empresas sujetas a su régimen deben destinar el 1% de la utilidad neta o ganancia contable al financiamiento de las actividades contenidas en la misma, con el objeto de establecer las bases para la educación, regular la promoción, organización y administración del deporte y la actividad física como servicios públicos.

Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (LOTTT)

Entre los aspectos más relevantes de esta Ley destacan: beneficios a empleados como vacaciones, bono vacacional, utilidades, permiso pre y post natal, garantía, y retroactividad de las prestaciones sociales. Igualmente, se regulan algunos beneficios legales como jornada laboral, días feriados, días de descanso y se introducen conceptos relacionados con la estabilidad laboral por maternidad.

Pandemia global Covid-19

A inicios del 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró a escala mundial al coronavirus (Covid-19) como pandemia global. En vista de esta situación, se han afectado las actividades económicas a escala mundial y nacional, lo cual representa potenciales impactos económicos que afectan los estados financieros de las entidades. A la fecha la gerencia ha determinado que esta situación no ha tenido efectos significativos sobre las operaciones y los estados financieros de Bancaribe; sin embargo, no es posible determinar el impacto futuro de las acciones tomadas por las autoridades nacionales y extranjeras para contener la propagación del Covid-19. Por otro lado, los entes reguladores no han establecido requerimientos adicionales en términos de capital, liquidez, legales u otros aspectos que pudiesen afectar a Bancaribe.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

2. Bases de Presentación, y Políticas Bases Contables

Bases de presentación

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 están preparados con base en las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Sudeban en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias (Manual de Contabilidad para Bancos), las cuales difieren, en algunos aspectos importantes, de los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela (VEN-NIF), emitidos por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV), de aplicación obligatoria en Venezuela a partir del 1 de enero de 2008. Las VEN-NIF se basan en gran medida en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), con excepción de algunos criterios relacionados con el ajuste por los efectos de la inflación y el reconocimiento de los impuestos sobre la renta diferidos pasivos, entre otros.

La Sudeban, mediante la Resolución N° 648-10 del 28 de diciembre de 2010, difirió la presentación de los estados financieros elaborados como información complementaria de acuerdo con las VEN-NIF y estableció que, hasta que se indique lo contrario, los estados financieros con sus notas deberán continuar presentándose como información complementaria de conformidad con los principios de contabilidad de aceptación general vigentes hasta el 31 de diciembre de 2007 (PCGA-Ven). La Sudeban, mediante la Circular SIB-II-GGR-GNP-00818 del 10 de febrero de 2023, indicó que queda diferida la presentación de los estados financieros complementarios al 31 de diciembre de 2022, preparados bajo los principios de contabilidad de aceptación general vigentes al 31 de diciembre de 2007 (PCGA-Ven), así como los estados financieros de publicación ajustados por los efectos de la inflación. En tal sentido, la referida información complementaria será presentada a efectos de comparación relativa al cierre del primer semestre del 2023.

Principales diferencias entre las VEN-NIF y el Manual de Contabilidad para Bancos

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las principales diferencias entre el Manual de Contabilidad para Bancos y las VEN-NIF aplicables a Bancaribe son las siguientes:

1) Moneda funcional y de presentación

El Manual de Contabilidad para Bancos establece que los saldos incluidos en los estados financieros de los bancos se deben medir y presentar en bolívares. De acuerdo con las VEN-NIF, los estados financieros deben estar preparados en su moneda funcional, la cual será la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad. Asimismo, de acuerdo con las VEN-NIF, la entidad determinará su moneda funcional, considerando, entre otros, principalmente los siguientes elementos: a) la moneda que influya fundamentalmente en los ingresos y costos (con frecuencia la moneda con la cual se cobren y liquiden tales ingresos y costos, respectivamente); b) la moneda del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinen fundamentalmente los precios; y c) la moneda en la cual se generan los fondos de las actividades de financiación.

2) Estados financieros ajustados por inflación

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, los estados financieros de las instituciones bancarias se presentan en bolívares nominales (históricos). Las VEN-NIF requieren que se reconozcan los efectos de la inflación en los estados financieros siempre que la moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria y cuando la inflación del ejercicio económico anual sea superior a un dígito.

3) Equivalentes de efectivo

A los fines del estado de flujos de efectivo, de acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, la institución bancaria considera como equivalentes de efectivo el rubro de Disponibilidades. Las VEN-NIF consideran como equivalentes de efectivo las inversiones y colocaciones, con vencimientos menores a 90 días.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

4) Inversiones en otros títulos valores

En esta cuenta se registran los fideicomisos de inversión, así como aquellas inversiones que no han sido incluidas en las otras categorías definidas por el Manual de Contabilidad para Bancos. Las VEN-NIF establecen que los activos financieros se medirán al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

5) Inversiones en títulos valores vencidos

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, las inversiones en títulos valores y sus rendimientos por cobrar que transcurridos 30 días después del vencimiento del principal y el mismo no haya sido cobrado, deben reclasificarse al rubro de Otros activos y provisionarse en 100%. Las VEN-NIF establecen que las transferencias de inversiones serán únicamente por un cambio en la intención original para las que fueron adquiridas, y que no califiquen, entre otros, como un evento aislado o exógeno, no recurrente e inusual a la institución bancaria, y las cuales deben ser medidas a su valor razonable.

6) Cartera de créditos vencidos

El Manual de Contabilidad para Bancos establece que cuando un crédito se encuentra vencido y/o en litigio no devengará contablemente intereses como ingresos, registrándose este importe en el rubro de Cuentas de orden, en la cual además se irán registrando los posteriores intereses devengados. Las VEN-NIF establecen que, en el caso de un instrumento financiero registrado al costo amortizado, el deterioro en su valor vendrá dado por la diferencia entre el valor en libros del instrumento y el valor presente de los flujos futuros estimados que generará dicho instrumento, descontados a la tasa de interés efectiva con la que inicialmente fue reconocido el instrumento. Existirá deterioro siempre y cuando el valor presente de los flujos futuros sea inferior al valor en libros del instrumento, en cuyo caso los ingresos por intereses serán reconocidos en el estado de resultados, tomando en consideración la tasa de interés efectiva aplicada al descuento de los flujos de efectivo futuros con el propósito de evaluar la pérdida por deterioro en el valor.

7) Clasificación de la cartera de créditos

El Manual de Contabilidad para Bancos establece que aquellos créditos cuyo plan de pago original, plazo y demás condiciones acordadas previamente hayan sido modificados por el acreedor, atendiendo a expresa solicitud de refinanciamiento del crédito efectuada por el deudor, deben ser reclasificados a las cuentas de créditos reestructurados. Asimismo, el Manual de Contabilidad para Bancos establece que el plazo para considerar como incobrable la cartera vencida no podrá ser superior a 24 meses, contados a partir de la fecha de registro de la totalidad del crédito en dicha categoría. Los créditos en litigio, a los 24 meses, contados a partir de la fecha de su registro en dicha categoría, deberán estar provisionados en un 100%. Asimismo, cuando un crédito por cuotas mensuales se encuentre vencido y el deudor pague las cuotas atrasadas, el banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de pasar a vencido. De igual forma, cuando un deudor pague las cuotas pendientes de un crédito por cuotas en litigio y consecuentemente se retire la demanda, el banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de entrar en litigio o vencido. Las VEN-NIF no establecen criterios específicos de contabilización; sin embargo, una entidad medirá las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje: a) un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles; b) el valor temporal del dinero; y c) la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

8) Provisión para cartera de créditos

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos se constituyen provisiones sobre la cartera de créditos en función de: i) cada crédito evaluado, ii) un porcentaje global de riesgo para los créditos no evaluados individualmente y iii) una provisión genérica del 1% sobre los saldos de la cartera de créditos al cierre de cada mes, con excepción de los microcréditos que tienen una provisión genérica del 2%. En adición a las provisiones genéricas y específicas mínimas requeridas para la cartera de créditos, el Manual de Contabilidad para Bancos establece una provisión genérica adicional denominada anticíclica equivalente al 0,75% del saldo de la cartera de créditos bruta. Las VEN-NIF establecen que una entidad medirá la provisión por incobrabilidad de los créditos en función de las pérdidas crediticias esperadas, considerando el valor razonable de las garantías y no contempla apartados para provisiones genéricas, las cuales, de registrarse, deben ser contabilizadas como una disminución de las ganancias retenidas en el patrimonio.

9) Comisiones cobradas e ingresos diferidos

La práctica contable utilizada en bancos establece que las comisiones cobradas en el otorgamiento de préstamos se registran como ingresos al momento del cobro. Asimismo, el Manual de Contabilidad para Bancos establece que los intereses sobre cartera de créditos vigente y reestructurada, que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a 6 meses, se registran cuando se devengan como ingresos diferidos en el rubro de Acumulaciones y otros pasivos, y se registran como ingresos al momento del cobro. De acuerdo con las VEN-NIF, estas comisiones e ingresos forman parte del valor del crédito al momento del reconocimiento inicial y las mismas se amortizan como ingresos durante la vigencia del crédito, formando parte del ingreso por interés efectivo del crédito.

10) Inversiones en afiliadas

El Manual de Contabilidad para Bancos establece que los bancos deberán registrar por el método de participación patrimonial las inversiones que mantengan en afiliadas, cuando posean entre un 20% y 50% de participación accionaria de la misma, independientemente del grado de control, y las utilidades o pérdidas originadas por transacciones entre la entidad emisora y la inversora deben ser eliminadas en la proporción de la participación que se tiene. De acuerdo con las VEN-NIF, una entidad inversora, independientemente de su participación accionaria en otra entidad, registrará dicha inversión por el método de participación patrimonial siempre y cuando tenga influencia significativa más no control sobre dicha entidad, y si determina que existe control, las cuentas de la afiliada son consolidadas en los estados financieros de la inversora desde el momento en que ésta adquiere el control. Un inversor controla una afiliada cuando está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada, independientemente del porcentaje de participación, y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

11) Bienes de uso

El Manual de Contabilidad para Bancos establece que cuando la institución financiera tenga conocimiento de una sobrevaluación del valor de sus bienes de uso, podrá contratar un perito inscrito en registro administrado por la Sudeban, para que efectúe el avalúo técnico, y antes de efectuar cualquier registro por revaluación en los estados financieros, dicha revaluación deberá ser autorizada por la Sudeban. De acuerdo con las VEN-NIF, cuando se revalúa un elemento de los bienes de uso, se revaluarán también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos y dicho aumento se reconoce en otro resultado integral, neto del impuesto diferido.

De acuerdo con las VEN-NIF, la depreciación se registra en los resultados con base en la vida útil restante del bien revaluado; posteriormente, el gasto de depreciación puede ser transferido a las utilidades no distribuidas. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, la depreciación es registrada en el resultado del ejercicio.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

12) Arrendamientos

El Manual de Contabilidad para Bancos establece que los arrendamientos se clasifican en capitalizables y operativos. Los arrendamientos capitalizables son contratos que transfieren al banco substancialmente los beneficios y riesgos relacionados con la propiedad sobre el activo, los cuales se registran en el balance general a su costo y el pasivo correspondiente, el cual es equivalente al valor presente de los cánones futuros por pagar. Los arrendamientos operativos son contratos que por lo general no transfieren los derechos y riesgos sobre la propiedad del activo y se registran como gastos en los resultados del período. De acuerdo con las VEN-NIF, la entidad que arrienda (arrendatario) registrará en el balance general, como un activo, cada contrato de arrendamiento, el cual transmita el derecho a controlar el uso de un activo identificado, no limitado al derecho de propiedad, excepto por los contratos a corto plazo o en los cuales el activo subyacente es de bajo valor.

13) Mejoras a las propiedades arrendadas

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos las mejoras sustanciales a las propiedades arrendadas se registran como gastos amortizables y se muestran dentro del rubro de Otros activos. De acuerdo con las VEN-NIF, se presentan como parte de los bienes de uso. Las ganancias o pérdidas en venta de bienes muebles o inmuebles se incluyen en las cuentas de resultados.

14) Registro de provisiones

El Manual de Contabilidad para Bancos establece plazos para el registro de provisiones para las partidas incluidas en las conciliaciones bancarias, para los títulos valores vencidos, para las partidas transitorias y cuentas por cobrar incluidas en el rubro de Otros activos, para la suspensión del devengo de intereses de la cartera de créditos, los intereses por cobrar y para la desincorporación de determinados activos, entre otros. Las VEN-NIF no establecen plazos para la constitución de provisiones por este tipo de conceptos; las provisiones se registran con base en la posibilidad de cobro o recuperación.

15) Impuesto diferido

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, se reconoce un impuesto diferido activo o pasivo, por todas las diferencias temporales existentes entre la base tributaria y su monto en los estados financieros, exceptuando la provisión para la cartera de créditos, para la cual sólo las provisiones para los créditos clasificados como alto riesgo o irrecuperables generan un impuesto diferido activo, y excepto por la ganancia cambiaria y la variación de créditos comerciales otorgados a través de UVC, debido a que éstas son registradas en el patrimonio de acuerdo con las normas e instrucciones específicas emitidas por la Sudeban. Asimismo, no se podrá reconocer impuesto sobre la renta diferido por un monto mayor al gasto de impuesto basado en la renta gravable. Este impuesto diferido se mide utilizando la tasa efectiva de impuesto y se recupera o amortiza a las tasas históricas de impuestos aplicables. De acuerdo con las VEN-NIF, se reconoce un impuesto diferido activo sobre diferencias temporales que se originen entre el valor en libros y el valor fiscal, y que es probable que existan ganancias gravables futuras que permitan que sea utilizado. A su vez, se reconocerá un pasivo por impuesto diferido por causa de cualquier diferencia temporaria imponible, a menos que la diferencia haya surgido por:

- a. El reconocimiento inicial de un fondo de comercio; o
- b. El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:
 - i. No es una combinación de negocios y, además,
 - ii. En el momento en que fue realizada no afectó ni el resultado contable bruto ni la ganancia (pérdida) fiscal.

Adicionalmente, de acuerdo con las VEN-NIF, los impuestos diferidos deben determinarse empleando las tasas impositivas que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas establecidas en las leyes fiscales, que al final del período de presentación hayan sido aprobadas, o prácticamente aprobadas, o terminado el proceso de aprobación.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

16) Moneda extranjera y UVC

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio oficial y los créditos, expresados en UVC, se registran al Índice de Inversión vigente a la fecha de la operación, y los saldos de éstos se ajustan respectivamente al tipo de cambio oficial o Índice de Inversión, vigentes al cierre de cada período. Las cuentas de resultados se traducen al tipo de cambio oficial con que se ejecutó la operación. Las VEN-NIF establecen dos opciones para la valoración aplicables a las transacciones y saldos en moneda extranjera: a) a los tipos de cambio oficiales establecidos en los convenios cambiarios del BCV; o b) en función a la mejor estimación de las expectativas de los flujos futuros de bolívares obtenidos, utilizando mecanismos legalmente establecidos en la República Bolivariana de Venezuela.

El Manual de Contabilidad para Bancos establece que las ganancias o pérdidas que se originen por efecto de variaciones en el tipo de cambio oficial, o en el Índice de Inversión para los créditos expresados mediante el uso de UVC al momento de su valoración al cierre del período, se registren en el rubro de Patrimonio. De acuerdo con las VEN-NIF, las ganancias o pérdidas, originadas por fluctuación en el tipo de cambio, se registran en los resultados del período en el que ocurren.

17) Reconocimiento de gastos

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, los gastos pueden ser registrados con cargo al patrimonio o como un activo diferido, previa solicitud de la institución bancaria y autorización de la Sudeban. De acuerdo con las VEN-NIF, los gastos se reconocen en los resultados sobre una base acumulada en la medida en que se causan; esto es, cuando tiene lugar una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable.

18) Otros resultados integrales

De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, los estados financieros están conformados por el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y el conjunto de notas que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. De acuerdo con las VEN-NIF, como parte de los estados financieros, adicionalmente se presenta el estado de otros resultados integrales, el cual puede formar parte del estado de resultados o como otra sección única.

A continuación se muestran los efectos de las diferencias descritas en el numeral 16 (efectos en moneda extranjera y UVC) y el numeral 17 (gastos operativos autorizados por la Sudeban), que de conformidad con el Manual de Contabilidad para Bancos se registran en el patrimonio, y los efectos de incluir la ganancia o pérdida actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales:

	<u>Semestres finalizados el</u>	
	<u>31 de diciembre</u>	<u>30 de junio</u>
	<u>de 2022</u>	<u>de 2022</u>
	(En bolívares)	
Resultado neto del semestre	<u>65.253.488</u>	<u>462.064</u>
Transacciones que de acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos fueron registradas con efecto en patrimonio		
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera	101.996.002	4.801.451
Ganancia neta por operaciones de venta e intermediación de divisas en el mercado cambiario	23.736.033	2.335.369
Incremento originado por la variación de capital de créditos otorgados a través de UVC, netos de provisión	100.478.692	6.906.606
Provisiones genérica y anticíclica sobre créditos otorgados a través de UVC	<u>(2.246.566)</u>	<u>(133.298)</u>
	<u>223.964.161</u>	<u>13.910.128</u>
Transacciones que de acuerdo con VEN-NIF formarían parte de los otros resultados integrales		
Ganancia actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales	<u>1.482.718</u>	<u>204.852</u>
	<u>290.700.367</u>	<u>14.577.044</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Bases contables y políticas

Las políticas y prácticas contables seguidas por Bancaribe son las siguientes:

a) Moneda de presentación y transacciones en moneda extranjera

Los saldos incluidos en los estados financieros de Bancaribe se miden y presentan en bolívares, de acuerdo con lo indicado en el Manual de Contabilidad para Bancos. Bancaribe registra los saldos y transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio oficial y vigente a la fecha de la operación. Los saldos en moneda extranjera se presentan principalmente a los siguientes tipos de cambio:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
US\$1	17,4452	5,5231
€1	18,6473	5,7737

Bancaribe no realiza operaciones de cobertura cambiaria (*hedging*) sobre sus saldos y transacciones en moneda extranjera. Bancaribe también está expuesto al riesgo de fluctuación en las tasas de cambio.

La Sudeban instruyó que las ganancias cambiarias, originadas por la variación del tipo de cambio oficial, deben ser registradas en el patrimonio y sólo podrán ser utilizadas, previa autorización, para enjugar pérdidas, constituir provisiones para contingencias de activos, compensar gastos diferidos, incluyendo la plusvalía, y aumentar el capital social.

b) Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores se clasifican al momento de su adquisición, de acuerdo con la intención para la cual fueron adquiridas en: colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias, inversiones en títulos valores disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento, inversiones de disponibilidad restringida y otras.

Toda transferencia entre las diferentes categorías de inversiones o cuando se vendan por circunstancias distintas a las establecidas en el Manual de Contabilidad para Bancos, debe ser autorizada por la Sudeban.

Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias

En esta cuenta se incluyen las colocaciones de excedentes que se efectúen en el BCV, en obligaciones "overnight" y en obligaciones emitidas por instituciones financieras del país a plazos no mayores de 60 días.

Inversiones en títulos valores disponibles para la venta

Las inversiones de deuda y de capital en títulos valores disponibles para la venta se registran a su valor razonable de mercado, y las ganancias o pérdidas no realizadas, netas del efecto de impuesto sobre la renta, originadas por fluctuación en los valores razonables de mercado, se incluyen en el patrimonio. Si las inversiones en títulos valores disponibles para la venta corresponden a instrumentos denominados en moneda extranjera, se determinará el valor razonable en moneda extranjera y luego se traduce a la tasa de cambio oficial vigente; las ganancias o pérdidas por fluctuación en las tasas de cambio se incluyen en el patrimonio. Las pérdidas consideradas permanentes, originadas por la disminución del valor razonable de mercado de estas inversiones, se registran en los resultados del semestre en el cual se originan en el rubro de Otros gastos operativos, y cualquier aumento posterior en su valor de mercado, neto del efecto de impuesto, es reconocido como una ganancia no realizada y se incluye en las cuentas de patrimonio.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento

Las inversiones en títulos de deuda sobre las cuales Bancaribe posee la intención firme y la capacidad de mantenerlas hasta su vencimiento se registran al costo de adquisición, el cual deberá guardar consonancia con el valor de mercado al momento de la compra, ajustado posteriormente por la amortización de primas o descuentos. Los descuentos o las primas en adquisición se amortizan durante la vigencia del título con cargo o abono a los rubros de Otros ingresos operativos y Otros gastos operativos, respectivamente. Las inversiones correspondientes a instrumentos denominados en moneda extranjera actualizan su valor en libros al tipo de cambio al cierre contable y las ganancias o pérdidas por fluctuación en las tasas de cambio se incluyen en el patrimonio.

Bancaribe evalúa mensualmente, cuando las circunstancias lo justifiquen, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financieros han sufrido deterioro en su valor. La disminución del valor razonable de los títulos valores mantenidos hasta el vencimiento se registra con cargo a los resultados del semestre, cuando la gerencia considera que dicha disminución no es temporal. Los factores considerados para determinar si se está en presencia de un deterioro en el valor de un activo incluyen: 1) la duración del período y el grado al cual el valor razonable haya estado por debajo del costo; 2) la condición financiera y las perspectivas a corto plazo del emisor; 3) la disminución en la clasificación crediticia del emisor; 4) la existencia o no de un mercado activo para el título en cuestión; y 5) la intención y capacidad de Bancaribe para mantener la inversión por un período de tiempo suficiente que permita cualquier recuperación anticipada del valor razonable, entre otros. Para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe no ha identificado deterioros no registrados en los valores razonables de las inversiones.

Las ventas o transferencias de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento no califican como un cambio en la intención original para las que fueron adquiridas cuando: a) la venta ocurre tan cerca de la fecha de vencimiento, que cualquier riesgo de tasa de interés esté extinguido (esto quiere decir que cualquier cambio en las tasas de interés de mercado no tendrá un efecto significativo en el valor de realización de la inversión); o b) la venta de la inversión ocurre después de haberse cobrado una porción sustancial (más del 85%) del monto del capital pendiente al momento de la adquisición y demás condiciones establecidas en el Manual de Contabilidad para Bancos.

Inversiones de disponibilidad restringida

A las inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida, que provengan de otras categorías de inversiones, se les aplica el criterio de valuación existente para las inversiones que dieron origen al registro de las mismas. Cuando Bancaribe contractualmente vende títulos valores o cartera de créditos, con el compromiso de volver a comprarlos dentro de un plazo determinado a un precio convenido; es decir, que Bancaribe actúe con carácter de reportador, se les aplican los criterios de valuación existentes para las inversiones para negociar.

Inversiones en otros títulos valores

En esta cuenta se registran los fideicomisos de inversión, así como aquellas inversiones que no han sido incluidas en las categorías anteriores.

Bancaribe utiliza el método de identificación específica para determinar el costo de los títulos valores y sobre esta base son calculadas las ganancias o pérdidas realizadas en la venta de títulos valores para negociar o disponibles para la venta.

c) Cartera de créditos

Los préstamos comerciales y las cuotas de los préstamos a plazo, hipotecarios y de tarjetas de crédito se clasifican como vencidos una vez que la cuota correspondiente tiene un atraso superior a 30 días. Asimismo, en el caso de los préstamos a plazo, hipotecarios y de tarjetas de crédito, si existe alguna cuota con más de 120 días de atraso, el total del capital se clasifica como vencido.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Igualmente, la totalidad de los créditos otorgados a microempresarios, pagaderos en cuotas semanales o mensuales, se considera vencido cuando exista al menos una cuota semanal con 14 días de vencida o una cuota mensual con 60 días de vencida, respectivamente. Se presentan como créditos reestructurados aquéllos cuyo plan de pago original, plazo y demás condiciones acordadas previamente hayan sido modificados, atendiendo a una solicitud de refinanciamiento, bajo ciertas condiciones establecidas en el Manual de Contabilidad para Bancos. Los préstamos en litigio corresponden a préstamos vencidos que se encuentran en proceso de cobro mediante acciones legales.

El plazo para castigar, por incobrable, la cartera vencida no podrá ser superior a 24 meses, contados a partir de la fecha de registro de la totalidad del crédito en dicha categoría. Los créditos en litigio, a los 24 meses, contados a partir de la fecha de su registro en dicha categoría, deberán estar provisionados en 100%. Asimismo, cuando un crédito por cuotas mensuales se encuentre vencido y el deudor pague las cuotas atrasadas, el banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de pasar a vencido. De igual forma, cuando un deudor persona natural pague las cuotas pendientes de un crédito por cuotas en litigio y consecuentemente se retire la demanda, la institución bancaria tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de entrar en litigio o vencido.

La Sudeban instruyó que la variación de los créditos comerciales y de la Cartera Única Productiva Nacional expresados mediante el uso de UVC, será registrada en el patrimonio. Asimismo, dicho ente regulador publicó las normas relativas a la aplicación de los beneficios generados por los aumentos de capital de los créditos comerciales por la aplicación del Índice de Inversión aplicado para la valoración y registro contable de las operaciones en UVC, en las cuales se establece que los mismos podrán ser aplicados para la constitución de provisiones genéricas y anticíclicas, y en caso de que existan saldos excedentarios cobrados que la institución bancaria no amerite aplicar para la constitución de provisiones, podrá registrarlos en los resultados del ejercicio, Nota 6.

Adicionalmente, la Sudeban instruyó que una vez que los créditos comerciales expresados mediante el uso de UVC se encuentren vencidos, las variaciones de capital de dichos créditos derivadas de los cambios en el Índice de Inversión, no se registrarán formando parte del rubro de Cartera de créditos ni el beneficio neto formando parte del patrimonio. Dichas variaciones se registrarán dentro de las cuentas de orden.

Por otro lado, la Sudeban indicó las pautas para los registros contables de los créditos de la Cartera Única Productiva Nacional expresados a través de UVC. Entre los aspectos que se deben considerar en el registro contable de los referidos créditos, están la contabilización de los mismos dentro de la cartera de créditos en sus diferentes categorías y se deberá registrar el cargo especial del 20% del crédito al momento de la liquidación del préstamo establecido en la Resolución N° 20-02-02 emitida por el BCV, dentro de la cartera de créditos con abono a la cuenta de Ingresos por cartera de créditos en el estado de resultados.

d) Uso de estimados

La preparación de los estados financieros y sus notas, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Bancos, requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan los saldos de activos y pasivos, la divulgación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los saldos presentados de ingresos y gastos durante el semestre respectivo. Los resultados finales pueden variar en comparación con los estimados iniciales. A continuación se indica un resumen de los principales estimados utilizados en la preparación de los estados financieros:

Inversiones en títulos valores

Bancaribe calcula el valor de mercado de los títulos valores con base en los precios publicados por sistemas de valoración que agrupen precios de referencia de todo el mercado financiero. Cuando no se cuenta con precios de referencia publicados por estos sistemas de valoración o cuando los precios tienen una antigüedad igual o superior a 30 días continuos, Bancaribe aplica el valor presente de la inversión (curva de rendimiento), utilizando metodologías de cálculo aprobadas por el Comité de Riesgos y la Junta Directiva.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Los títulos valores y sus rendimientos, que transcurridos 30 días desde la fecha de su vencimiento no han sido cobrados, son provisionados en 100% y reclasificados al rubro de Otros activos.

Provisión para cartera de créditos

Bancaribe efectúa una evaluación mensual de su cartera de créditos y de los créditos contingentes, con el fin de determinar la provisión específica para posibles pérdidas a constituir para cada crédito. Esta evaluación considera, entre otros aspectos, las condiciones económicas, el riesgo de crédito por cliente y su experiencia crediticia. Por otra parte, mensualmente Bancaribe calcula una provisión para la cartera de créditos no evaluada individualmente, equivalente al porcentaje de riesgo resultante de la evaluación específica de los créditos. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, Bancaribe debe mantener como mínimo una provisión genérica del 1% del saldo de la cartera de créditos, excepto para el saldo de la cartera de microcréditos, para el cual Bancaribe debe mantener una provisión genérica del 2% y, adicionalmente, una provisión anticíclica del 0,75% del saldo de la cartera de créditos bruta. Asimismo, Bancaribe podrá constituir provisiones genéricas voluntarias. La liberación de provisión requerirá autorización por parte de la Sudeban.

Provisión para otros activos

Bancaribe efectúa una evaluación de la cobrabilidad de las partidas registradas en el rubro de Otros activos, utilizando criterios similares, en cuanto sea aplicable, a los establecidos para la cartera de créditos y, adicionalmente, en el caso de ser necesario, registra una provisión para todas aquellas partidas que por su naturaleza o antigüedad así lo requieran.

Provisión para reclamos legales y fiscales

La gerencia de Bancaribe mantiene una provisión para reclamos legales y fiscales, la cual considera suficiente y razonablemente cuantificable, basada en su experiencia y la opinión de sus asesores legales. La gerencia de Bancaribe considera que la mayoría de los reclamos legales y fiscales existentes al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 culminarán favorablemente para Bancaribe, basada en la opinión de sus asesores legales (Nota 25). Sin embargo, estas consideraciones se basan en los hechos actuales y el resultado final de estos procesos en litigio puede resultar distinto a lo esperado.

e) Bienes de uso

Estos activos se registran al costo de adquisición, de construcción o a su valor revaluado, según sea el caso, y se presentan netos de la depreciación acumulada. La depreciación correspondiente se calcula con base en el método de línea recta, según la vida útil estimada de los activos, la cual se reconoce en los resultados del semestre. Las mejoras sustanciales a las propiedades arrendadas se registran como gastos amortizables y se muestran dentro del rubro de Otros activos. Las ganancias o pérdidas en venta de bienes muebles o inmuebles se incluyen en las cuentas de resultados.

f) Gastos diferidos

Los gastos diferidos corresponden principalmente a gastos de organización e instalación de Bancaribe, mejoras a propiedades tomadas en alquiler, software original adquirido por Bancaribe y el valor de las licencias compradas, los cuales se registran al costo y se presentan netos de la amortización acumulada. La amortización correspondiente se calcula con base en el método de línea recta y se amortiza en un plazo no mayor de 4 años.

g) Impuesto sobre la renta

El ejercicio fiscal de Bancaribe finaliza el 31 de diciembre de cada año. Bancaribe registra impuesto sobre la renta diferido activo cuando en opinión de la gerencia existe una expectativa razonable de que los resultados fiscales futuros permitirán su realización. Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Bancos, no se podrá reconocer impuesto diferido por un monto mayor al gasto de impuesto. Bancaribe registra impuesto sobre la renta diferido pasivo cuando se mantienen partidas acreedoras originadas por el efecto impositivo de las discrepancias en cuanto al momento del reconocimiento de los resultados (diferencias temporales), según los criterios contables y fiscales, exceptuando la provisión para la cartera de créditos, para las cuales sólo las provisiones para los

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

créditos clasificados como alto riesgo o irrecuperables generan un impuesto diferido activo, y por el monto de la ganancia cambiaria y la variación de créditos comerciales otorgados a través de UVC, registrados en el patrimonio.

h) Beneficios laborales

Bancaribe, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, registra los gastos y pasivos adquiridos con sus colaboradores, de acuerdo con lo establecido en la LOTTT y la Convención Colectiva de Trabajo vigente para los colaboradores de Bancaribe.

Acumulación para indemnizaciones laborales

La LOTTT y la Convención Colectiva de Trabajo de Bancaribe establecen que las prestaciones sociales son un derecho adquirido de los colaboradores. De acuerdo con lo establecido en la LOTTT, Bancaribe transfiere mensualmente al Fideicomiso de Bancaribe, a nombre de cada colaborador, la garantía de las prestaciones sociales. Por otra parte, la LOTTT establece que al final de la relación laboral se calcularán las prestaciones sociales retroactivas, tomando en consideración el último salario devengado por el colaborador y su antigüedad. La LOTTT establece el pago del mayor de los dos cálculos, entre las prestaciones sociales retroactivas y el total del monto abonado a la garantía del colaborador en su fideicomiso.

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe determina el monto de las prestaciones sociales con base en el cálculo retroactivo antes indicado, el cual se considera un plan de beneficio definido según la normativa contable aplicable. Un plan de beneficios definidos es un plan de beneficios diferentes a los planes de aportación definida. El pasivo reconocido en el balance general en relación con este beneficio definido de prestaciones sociales sobre la base retroactiva (acumulación adicional para prestaciones sociales), es el valor presente al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, del exceso de la prestación social retroactiva proyectada con respecto al valor del fondo de garantía proyectado, conjuntamente con los ajustes por los costos de servicios pasados no reconocidos. El pasivo por este beneficio definido fue calculado y se actualiza semestralmente por un actuario independiente usando el método de unidad de crédito proyectada. El valor presente del pasivo por beneficio definido es determinado mediante el descuento del monto estimado del flujo de caja futuro, usando tasas de interés de mercado de los bonos gubernamentales que están denominados en la moneda en la cual los beneficios definidos serían pagados y que tengan los términos de vencimiento similares a los términos del pasivo relacionado. Las ganancias o pérdidas actuariales relacionadas con los ajustes o cambios en las premisas actuariales son cargadas o acreditadas al rubro de Resultados acumulados del patrimonio de Bancaribe, en el semestre en el cual se originan o identifican. El costo de servicios pasados es reconocido inmediatamente como gastos de personal en el estado de resultados.

El último salario del colaborador, al momento de la extinción del vínculo laboral y el monto final abonado a cada colaborador son hechos futuros inciertos en cada cierre de ejercicio. Los salarios de los colaboradores, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, pudieran diferir en relación con los salarios futuros, debido a variaciones en los sueldos, bonificaciones y otros pagos.

Bajo ciertas condiciones, la LOTTT establece que en caso de terminación de la relación de trabajo por causas ajenas a la voluntad del colaborador que goce de estabilidad, éste tendrá derecho a recibir, por concepto de indemnización, un monto adicional equivalente a sus prestaciones sociales, el cual se registra en gasto de personal al momento de la desvinculación.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la metodología de cálculo utilizada por Bancaribe para determinar las prestaciones sociales cumple con las disposiciones establecidas por la Sudeban.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Bancaribe no ofrece un plan de pensiones u otros programas de beneficios post retiro para el personal, ni otorga beneficios basados en opciones de compra sobre sus acciones. Sin embargo, los colaboradores de Bancaribe, salvo aquéllos que califican en las prohibiciones previstas en la normativa legal vigente, gozan de la más amplia libertad para adquirir acciones de Bancaribe, bien sea en la Bolsa de Valores de Caracas, o a través de transacciones de compraventa con accionistas interesados en traspasar total o parcialmente su posición accionaria.

Utilidades

La Convención Colectiva de Trabajo de Bancaribe requiere que éste distribuya una participación sobre sus utilidades anuales a todos sus colaboradores, por un monto máximo equivalente a 189 días de salario, los cuales se pagarán en octubre de cada año, otorgándose un 50% del beneficio en julio de cada año; sin embargo, Bancaribe y sus colaboradores podrían convenir anticiparse cantidades superiores. Bancaribe ha registrado un gasto por este concepto para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 por Bs 706.949 y Bs 454.627, respectivamente, que se presenta en el rubro de Gastos de personal.

Vacaciones y bono vacacional

Con base en lo establecido en la LOTT y el Contrato Colectivo de Trabajo, Bancaribe otorga anualmente como mínimo 15 días de disfrute efectivo de vacaciones y 23 días de salario por bono vacacional, con base en la antigüedad de los colaboradores. Bancaribe ha registrado un gasto por este concepto para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 por Bs 181.078 y Bs 342.503, respectivamente, que se presenta en el rubro de Gastos de personal. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe mantiene acumulaciones para cubrir lo causado por ambos conceptos por Bs 619.646 y Bs 659.411, respectivamente, Nota 13.

i) Reconocimiento de ingresos y gastos

La variación de los créditos comerciales y de la Cartera Única Productiva Nacional otorgados y expresados a través de UVC se registra como ingresos financieros al momento del cobro del crédito, considerando los aumentos de capital de dichos créditos por la variación del Índice de Inversión (Nota 2-c). Los intereses sobre préstamos, inversiones y cuentas por cobrar se registran como ingresos en la medida en que se devengan, de acuerdo con el método de la tasa efectiva de interés, salvo: a) los intereses devengados por cobrar con más de 30 días de vencidos; b) los intereses sobre la cartera de créditos vencida y en litigio, o de aquellos créditos clasificados como riesgo real, alto riesgo o irrecuperables; y c) los intereses de mora, los cuales se registran como ingresos cuando se cobran.

Los intereses cobrados por anticipado se incluyen en el rubro de Acumulaciones y otros pasivos como ingresos financieros diferidos y se registran como ingresos cuando se devengan, Nota 13.

Los intereses sobre cartera de créditos vigente y reestructurada, que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a 6 meses, se registran cuando se devengan formando parte de los ingresos financieros diferidos en el rubro de Acumulaciones y otros pasivos, y se registran como ingresos al momento del cobro, Nota 13.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento de créditos se registran formando parte de los ingresos al momento del cobro y se presentan en el rubro de Ingresos por cartera de créditos.

Las comisiones por servicios se registran como ingreso o gasto, en el momento de su cobro o pago, respectivamente, el cual será en el momento de la transacción, y se presentan en los rubros de Otros ingresos operativos y Otros gastos operativos, respectivamente, Notas 15 y 16.

Los ingresos por arrendamientos financieros y los costos por amortización de los bienes dados en arrendamiento se presentan netos en el estado de resultados en la cuenta de Ingresos financieros por cartera de créditos.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Los gastos por intereses por captaciones del público, por obligaciones y por financiamientos obtenidos, se registran como gastos financieros en la medida en que se causan, mediante el método de la tasa efectiva de interés.

j) Inversión en empresas afiliadas

Las inversiones en acciones en empresas afiliadas, poseídas entre el 20% y 50%, de acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, se registran en el rubro de Inversiones en empresas afiliadas por el método de participación patrimonial, el cual consiste en que el monto de la inversión original efectuada por Bancaribe se registra al costo y se ajusta periódicamente para contabilizar desde la fecha de la adquisición, la porción de las utilidades o pérdidas de la afiliada que corresponden a Bancaribe (eliminando las utilidades o pérdidas originadas por transacciones entre Bancaribe y la afiliada deben ser eliminadas en la proporción de la participación que se tiene), y los estados financieros de la entidad afiliada utilizados como base para el registro de la participación patrimonial, deben ser presentados y ajustados a los principios establecidos en el Manual de Contabilidad para Bancos. Los efectos registrados en el estado de resultados del banco originados por transacciones con la afiliada deben ser eliminadas en la proporción de la participación que se tiene en ella. Bancaribe, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, registró por el método de participación patrimonial la inversión que mantiene en Consorcio Credicard, C.A. (la afiliada) con base en estados financieros no auditados de ésta al 30 de noviembre y 31 de mayo de 2022, respectivamente, y ajustados de conformidad con el Manual de Contabilidad para Bancos. Los resultados por participación patrimonial se registran en los resultados del semestre en que se generan en el rubro de Otros ingresos operativos y, al final del semestre, son transferidas del superávit por aplicar al superávit restringido, Nota 8.

Asimismo, las inversiones cuya participación sea menor al 20% y la intención sea mantenerlas en el tiempo, con influencia significativa en la administración, se valoran por el método de participación patrimonial, de lo contrario se valoran al costo.

Las inversiones en acciones mantenidas en moneda extranjera se actualizarán al tipo de cambio oficial de cierre.

k) Activos de los fideicomisos

Los activos de los fideicomisos son valorados con base en los mismos parámetros con los que Bancaribe valora sus propios activos, con excepción de las inversiones en títulos valores que se presentan al costo de adquisición, ajustados posteriormente por la amortización de las primas o descuentos. Si se evidencia un deterioro importante de carácter permanente en el valor de las inversiones, tal deterioro es registrado en el estado de resultados del fideicomiso, en el ejercicio económico en el cual ocurre. Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio 2022, no se identificaron pérdidas por deterioro permanentes.

Bancaribe proporciona la custodia, administración y gerencia de inversiones de terceros; esto implica que en algunos casos Bancaribe efectúa compras y ventas en relación con una amplia gama de instrumentos financieros. Estos activos de los fideicomisos no son incluidos en los activos de Bancaribe. Al 31 de diciembre de 2022 Bancaribe mantiene Bs 666.966.932 de activos de los fideicomisos (Bs 216.627.052 al 30 de junio de 2022), los cuales se incluyen en las cuentas de orden, Nota 18.

l) Resultado neto por acción

El resultado neto (utilidad líquida) por acción se ha determinado dividiendo el resultado neto del semestre entre el promedio ponderado de acciones en circulación durante el semestre.

m) Flujos de efectivo

A los fines del estado de flujos de efectivo, Bancaribe considera como equivalentes de efectivo el rubro de Disponibilidades.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

n) Manejo de riesgos financieros

Bancaribe está expuesto principalmente al riesgo de crédito, riesgo de mercado (riesgo de precio, riesgo en el tipo de cambio y riesgo de tasa de interés), riesgo de liquidez y riesgo operacional. La política de riesgo empleada por Bancaribe para manejar estos riesgos se describe a continuación:

Riesgo de crédito

Bancaribe asume la exposición al riesgo de crédito como el riesgo de que una contraparte no sea capaz de pagar por completo las deudas contraídas a la fecha de vencimiento. La exposición al riesgo de crédito es monitoreada por Bancaribe mediante un análisis regular de la capacidad de pago de los prestatarios. Bancaribe estructura el nivel de riesgo de crédito, colocando límites en relación con un prestatario o un grupo de prestatarios. Bancaribe solicita garantías fiduciarias, hipotecarias y prendarias sobre certificados de depósito y otros títulos valores, previa evaluación de las características específicas de los prestatarios.

La calidad crediticia de los bancos y corresponsales del exterior, en los cuales Bancaribe mantiene disponibilidades, puede ser evaluada con referencia a los siguientes índices externos:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
AA	1.836.792	149.224
AA-	643.503	214.706
BBB	14.875.889	4.151.135
BBB-	3.834.991	1.180.246
BB+	82.070.820	14.736.068
No disponible	<u>159.048.232</u>	<u>26.826.860</u>
	<u>262.310.227</u>	<u>47.258.239</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los montos en bancos y corresponsales del exterior cuyo riesgo crediticio no se encuentra disponible, incluyen Bs 151.859.215 y Bs 25.052.529, respectivamente, en las entidades relacionadas Bancaribe Curacao Bank, N.V. (en lo sucesivo Bancaribe Curacao) y Bancaribe International Bank INC, Nota 21.

Riesgo de mercado

Bancaribe toma la exposición de riesgo de mercado. El riesgo de mercado proviene de posiciones abiertas en las tasas de interés, la moneda y productos de capital, todo lo cual está expuesto a movimientos generales y específicos de mercado.

Bancaribe supervisa el riesgo de mercado periódicamente y la Junta Directiva establece los límites sobre el nivel de concentración de riesgo que puede asumir y es supervisado periódicamente.

Este riesgo está concentrado fundamentalmente en tres áreas: riesgo de precio, riesgo en el tipo de cambio y riesgo de tasas de interés.

1) Riesgo de precio

La exposición de Bancaribe al riesgo de precio surge de las inversiones en títulos valores. Para gestionar el riesgo de precio, la gerencia diversifica su cartera de inversiones, de acuerdo con los límites establecidos por Bancaribe y las limitaciones establecidas en la normativa legal vigente. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las inversiones en títulos valores corresponden principalmente a certificados de depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior. Debido a lo anterior, Bancaribe no posee instrumentos financieros significativos que se encuentren expuestos al riesgo de precio.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

2) Riesgo en el tipo de cambio

El riesgo en el tipo de cambio es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en las divisas. Bancaribe tiene operaciones significativas en dólares estadounidenses y euros. Asimismo, cuando Bancaribe identifica una oportunidad de mercado, en el corto o mediano plazo, las inversiones podrían ser colocadas en instrumentos en divisas, principalmente en dólares estadounidenses o euros.

3) Riesgo de tasas de interés

Bancaribe toma la exposición a los efectos de fluctuación en los niveles de tasas de interés de mercado sobre su situación financiera y flujos de caja. Los márgenes de interés pueden aumentar como consecuencia de tales cambios, pero pueden reducirse o crear pérdidas en el caso de que surja un movimiento inesperado.

Bancaribe analiza su exposición al tipo de interés sobre una base dinámica, simulando varios escenarios, teniendo en cuenta la renovación de las actuales posiciones, alternativas de financiación y cobertura. Sobre la base de estos escenarios, Bancaribe calcula el impacto en el estado de resultados de una determinada tasa de interés.

La simulación se realiza de manera periódica. Sobre la base de los diversos escenarios, Bancaribe gestiona sus flujos de efectivo por riesgo de tipo de interés.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la imposibilidad de cumplir con las obligaciones adquiridas con los clientes y contrapartes del mercado financiero en cualquier momento, moneda y lugar, para lo cual Bancaribe revisa diariamente sus recursos disponibles.

Bancaribe revisa diariamente sus recursos disponibles en efectivo, colocaciones “*overnight*”, cuentas corrientes, vencimiento de depósitos y préstamos, y revisa las garantías y márgenes.

La estrategia de inversión de Bancaribe está orientada a garantizar el nivel adecuado de liquidez. La cartera de inversiones está conformada principalmente por depósitos a plazos que son altamente líquidos.

Bancaribe está sujeto al mecanismo de intervención cambiaria del BCV, mediante el cual dicho ente gubernamental, cuando lo estima pertinente, asigna y le vende a Bancaribe importes en divisas cuyo contravalor en bolívares, calculado al tipo de cambio establecido por el BCV para cada operación de intervención cambiaria, se debita automáticamente de la cuenta que mantiene Bancaribe en el BCV (Nota 3). Por su modalidad, estos mecanismos de compra de divisas, realizados con frecuencia semanal, restringen la libre disponibilidad de liquidez por parte de Bancaribe y pueden afectar su capacidad para cumplir con sus obligaciones, entre ellas el encaje legal, Nota 24.

Riesgo operacional

Bancaribe asume la exposición al riesgo operacional como el riesgo de pérdidas directas o indirectas que resultan de procesos internos inadecuados o de fallas en los mismos, errores humanos, de sistemas y como consecuencia de eventos externos.

La estructura de medición del riesgo operacional en Bancaribe se realiza a través de dos enfoques: cualitativo y cuantitativo; el primero basado en la identificación y análisis de los riesgos antes de que ocurran eventos asociados a éstos; y el segundo sustentado principalmente en la recolección de los eventos ocurridos y en la experiencia que de ellos se obtiene.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

3. Disponibilidades

Los saldos en el BCV incluidos en las disponibilidades están conformados por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Encaje legal (Nota 24)	183.994.124	60.059.199
Billetes en moneda extranjera bajo custodia del BCV, equivalentes a US\$1.441.511 (US\$2.500.000 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	25.147.551	13.807.750
Cuenta corriente	<u>-</u>	<u>247.761</u>
	<u>209.141.675</u>	<u>74.114.710</u>

Intervención cambiaria por parte del BCV

El 5 de septiembre de 2019 el BCV emitió la Resolución N° 19-09-03, en la cual se establece que cuando el BCV lo estime pertinente, podrá realizar operaciones de venta de moneda extranjera a las instituciones financieras mediante el débito de la cuenta única que mantienen dichas instituciones financieras en el BCV por la cantidad de bolívares equivalentes a las divisas vendidas por el BCV. Asimismo, la posición total en moneda extranjera que sea vendida deberá ser utilizada en operaciones de compraventa de monedas extranjeras integradas al Sistema de Mercado Cambiario, a sus clientes del sector privado al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de la transacción, exceptuando los que integran los sectores bancarios y de mercados de valores. El monto en bolívares equivalentes al monto de la intervención cambiaria se deducirá del monto del encaje legal desde la fecha de la operación, hasta el último día de la semana subsiguiente.

Adicionalmente, esta Resolución establece que en el supuesto de que las instituciones bancarias no logren aplicar la totalidad de las divisas vendidas que le fueran liquidadas producto de la intervención cambiaria, el saldo no aplicado en operaciones de compraventa no quedará sujeto a la deducción del fondo de encaje legal para la semana subsiguiente y deberán pagar una tasa anual de interés del 138%, para cada día en el cual se produjo el déficit de encaje legal. Al 31 de diciembre de 2022 Bancaribe mantiene en custodia del BCV billetes por US\$1.441.511, equivalentes a Bs 25.147.551 (US\$2.500.000, equivalentes a Bs 13.807.750 al 30 de junio de 2022), que se encuentran en proceso de ser vendidos a sus clientes a través de este mecanismo. Asimismo, durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe cobró a sus clientes comisiones por operaciones de intervención cambiaria y traslado de los billetes a sus clientes por Bs 1.550.194 y Bs 1.004.514, respectivamente, los cuales se registran en los otros ingresos operativos, Nota 15.

Adicionalmente, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe mantiene disponibilidades en efectivo en agencias y bóvedas, principalmente en divisas, relacionado con captaciones del público e incluido en cuentas corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (Notas 4 y 11), tal y como sigue:

	En dólares estadounidenses	En euros	En bolívares	Total efectivo expresado a su equivalente en bolívares
Efectivo en agencias y bóvedas				
31 de diciembre de 2022	30.431.510	1.730.106	24.692.331	587.840.962
30 de junio de 2022	38.759.860	1.803.073	4.398.976	228.883.964

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

4. Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

a) Régimen de administración de divisas

El 7 de septiembre de 2018, en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.405, el Ejecutivo Nacional y el BCV celebraron el Convenio Cambiario N° 1 derogando todos los convenios cambiarios previamente publicados. Este Convenio Cambiario tiene por objeto establecer la libre convertibilidad de la moneda en todo el territorio nacional fundamentado en:

1. La centralización que corresponde ejecutar al BCV, de la compra y venta de divisas en el país.
2. La existencia de un tipo de cambio de referencia de mercado único, fluctuante, producto de las operaciones de compra y venta de moneda extranjera efectuadas por los particulares con la intermediación de los operadores cambiarios autorizados.
3. El fortalecimiento del régimen dispuesto para el mantenimiento de cuentas en moneda extranjera en el sistema financiero nacional con fondos provenientes de operaciones de carácter lícito.
4. La flexibilización del régimen cambiario del sector privado, para propiciar condiciones que favorezcan principalmente la recepción de inversión extranjera, la actividad exportadora, el acceso a programas de financiamiento a través de instituciones especializadas y la prestación de servicios para el turismo receptivo.

Operaciones a través del Sistema de Mercado Cambiario

El 2 de mayo de 2019 el BCV emitió la Resolución N° 19-05-01, la cual establece que las instituciones del sector bancario nacional quedan habilitadas para actuar como operadores cambiarios en el Sistema de Mercado Cambiario y podrán pactar a través de sus mesas de cambio, entre clientes de esa institución, o en transacciones interbancarias, operaciones de compra y venta de monedas extranjeras por parte de personas naturales y jurídicas. Los interesados en presentar cotizaciones de oferta o demanda de monedas extranjeras a través de las mesas de cambio podrán hacerlo sin restricción alguna y deberán cumplir con los procesos de debida diligencia establecidos por los operadores cambiarios y ser cliente de la institución bancaria respectiva. Para realizar las operaciones de compra y venta de moneda extranjera, los interesados deberán acudir directamente a los operadores cambiarios, o hacer uso de la banca electrónica dispuesta al efecto. El BCV publica diariamente, en su página web, el tipo de cambio promedio ponderado de las operaciones transadas en las mesas de cambio de los operadores cambiarios.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe en el rubro de Acumulaciones y otros pasivos (Nota 13) mantiene transacciones en tránsito de compra y venta de moneda extranjera, provenientes de operaciones efectuadas a través de mesas de cambio y operaciones efectuadas por menudeo que se encuentran en proceso de ser negociados con clientes, tal como sigue:

	En dólares estadounidenses	En euros	Total en bolívars
Operaciones de mesas de cambio			
30 de junio de 2022	702.465	-	3.879.752
Operaciones de menudeo			
31 de diciembre de 2022	73.302	33.800	1.909.043
30 de junio de 2022	26.672	26.790	301.990

Estas operaciones en tránsito, Bancaribe las registró con cargo al rubro de Otros activos, Nota 10.

Asimismo, durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe registró ingresos por comisiones por operaciones a través de este sistema de mercado cambiario por Bs 5.122.696 y Bs 3.249.825, respectivamente, en los otros ingresos operativos, Nota 15.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

El 8 de abril de 2019 el BCV emitió la Circular VOI-GOC-DNPC-004, en la cual indica que: a) cuando el resultado de la posición global neta en moneda extranjera sea pasiva se considerará excedido el límite máximo establecido por lo cual se aplicará un cobro de la tasa correspondiente sobre el monto excedido; b) todos los activos y pasivos en divisas forman parte de la posición global neta y; c) la posición global neta activa en moneda extranjera no estará sujeta a límite máximo temporalmente.

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe registró ganancias originadas principalmente por la variación en el tipo de cambio oficial del dólar estadounidense y del euro por Bs 101.996.002 y Bs 4.801.451, respectivamente, que se incluyeron en el patrimonio en el rubro de Ganancias por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera. Dichos montos incluyen la participación en la ganancia en cambio proveniente de la afiliada por Bs 25.934.867 durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022 (pérdida en cambio de Bs 1.506.929 por el semestre finalizado el 30 de junio de 2022), Nota 8.

5. Inversiones en Títulos Valores

Las inversiones en títulos valores están conformadas por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Inversiones		
Mantenidas hasta su vencimiento	87.226.500	27.615.500
Disponibilidad restringida	19.875.000	8.462.885
En otros títulos valores	<u>-</u>	<u>1.038.167</u>
	<u>107.101.500</u>	<u>37.116.552</u>

a) Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento

Las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 están conformadas por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022			30 de junio de 2022		
	Costo de adquisición	Costo amortizado (Valor según libros)	Valor de mercado	Costo de adquisición	Costo amortizado (Valor según libros)	Valor de mercado
	(En bolívares)					
Certificados de depósitos en instituciones financieras						
Depósitos a plazo en Bancaribe Curacao Bank, N.V., con valor nominal de US\$3.000.000, tasas de interés anual del 2,75% y vencimientos entre enero y febrero de 2023 (tasas de interés anual entre el 0,85% y 1,5%, y vencimientos entre julio y octubre de 2022 al 30 de junio de 2022) (Notas 4 y 21)	52.335.900	52.335.900	52.335.900	(1) - (a) 16.569.300	16.569.300	16.569.300 (1) - (a)
Depósitos a plazo en Bancaribe International Bank INC, con valor nominal de US\$2.000.000, tasas de interés anual entre el 2,25% y 3%, y vencimientos entre enero y marzo de 2023 (tasas de interés anual entre el 1,10% y 10%, y vencimientos entre julio y septiembre de 2022 al 30 de junio de 2022) (Notas 4 y 21)	<u>34.890.600</u>	<u>34.890.600</u>	<u>34.890.600</u>	(1) - (a) <u>11.046.200</u>	<u>11.046.200</u>	<u>11.046.200</u> (1) - (a)
	<u>87.226.500</u>	<u>87.226.500</u>	<u>87.226.500</u>	<u>27.615.500</u>	<u>27.615.500</u>	<u>27.615.500</u>

(1) El valor nominal se considera como el valor razonable. Para los certificados de depósito denominados en moneda extranjera, se presenta el valor equivalente al tipo de cambio oficial.

Custodios de las inversiones

(a) Colocaciones en custodia de las respectivas instituciones bancarias

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe registró ingresos por intereses sobre certificados de depósitos mantenidos hasta su vencimiento por Bs 444.396 y Bs 896.300, respectivamente, que se incluyen en el estado de resultados formando parte de los ingresos por inversiones en títulos valores.

A continuación se presenta una clasificación de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento de acuerdo con sus plazos:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		<u>30 de junio de 2022</u>	
	<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor razonable</u>
	(En bolívares)			
Entre 1 y 3 meses	87.226.500	87.226.500	22.092.400	22.092.400
Entre 4 y 6 meses	-	-	5.523.100	5.523.100
	<u>87.226.500</u>	<u>87.226.500</u>	<u>27.615.500</u>	<u>27.615.500</u>

b) Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida

Las inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida están conformados por lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		<u>30 de junio de 2022</u>	
	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor razonable</u>
	(En bolívares)			
Certificados de depósito				
JP Morgan Chase Bank, con valor nominal de US\$1.139.275 (US\$1.522.518 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>19.875.000</u>	<u>19.875.000</u>	<u>8.409.016</u>	<u>8.409.016</u> (1) - (a)
Participaciones en instituciones financieras del exterior				
The Global Provider of Secure Financial Messaging Service (SWIFT) 2 acciones, con valor nominal de €125, equivalente al 0,001% de su capital social y costo de adquisición de €9.330	-	-	<u>53.869</u>	<u>53.869</u> (2) - (b)
	<u>19.875.000</u>	<u>19.875.000</u>	<u>8.462.885</u>	<u>8.462.885</u>

(1) El valor nominal se considera como el valor razonable. Para los certificados de depósito denominados en moneda extranjera, se presenta el valor equivalente al tipo de cambio oficial.

(2) Valor razonable estimado determinado por las operaciones de compra y venta del mercado secundario de acuerdo con pantallas de sistemas de valoración o curvas de rendimiento, el cual se presenta a su valor equivalente en bolívares al tipo de cambio oficial.

Custodios de las inversiones

- (a) JP Morgan Chase Bank
(b) SWIFT Bélgica

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el certificado de depósito en JP Morgan Chase Bank actúa como colateral para garantizar las operaciones de Bancaribe con tarjetas de crédito VISA.

Adicionalmente, Bancaribe mantiene un fideicomiso destinado al Fondo Social para Contingencias mantenido en el Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, constituido en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de las Instituciones del Sector Bancario. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el valor según libros de dicho fideicomiso es cero, producto de la nueva expresión monetaria vigente a partir del 1 de octubre de 2021, Nota 20.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

c) Inversiones en otros títulos valores

Las inversiones en otros títulos valores al 30 de junio de 2022 están conformados por lo siguiente:

	Costo de adquisición	Valor razonable	
(En bolívares)			
Participaciones en instituciones financieras internacionales			
Corporación Andina de Fomento (CAF), 25 acciones "Serie B", con valor nominal de US\$5.000 cada, valor en libros de US\$187.968, equivalente al 0,003% de su capital social	<u>1.038.167</u>	<u>1.038.167</u>	(1) - (a)

(1) Valor razonable estimado determinado por las operaciones de compra y venta del mercado secundario de acuerdo con pantallas de sistemas de valoración o curvas de rendimiento, el cual se presenta a su valor equivalente en bolívares al tipo de cambio oficial.

Custodios de las inversiones

(a) Corporación Andina de Fomento (CAF)

Bancaribe tiene la capacidad y la intención de mantener todas sus inversiones en títulos valores hasta su vencimiento. Asimismo, Bancaribe mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de los riesgos de inversión por tipo de emisor y por sector económico.

Bancaribe durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022 reclasificó las inversiones que mantiene en CAF y SWIFT, al rubro de Inversiones en empresas afiliadas, debido a que su intención es mantenerlas en el tiempo, Nota 8.

6. Cartera de Créditos

La cartera de créditos se clasifica de la siguiente manera:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>			<u>30 de junio de 2022</u>		
	Vigente	Vencido	Total	Vigente	Vencido	Total
(En bolívares)						
Por tipo de actividad económica						
Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles	106.591.521	222.159	106.813.680	42.248.729	56.977	42.305.706
Industria manufacturera	90.566.694	-	90.566.694	6.322.082	240	6.322.322
Agropecuaria, pesquera y forestal	59.501.319	135.821	59.637.140	6.289.427	155.956	6.445.383
Servicios comunales, sociales y personales	23.353.326	231.501	23.584.827	9.347.585	1.473	9.349.058
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2.921.913	-	2.921.913	1.068.412	168.232	1.236.644
Explotación de minas e hidrocarburos	2.721.920	-	2.721.920	1.254.954	-	1.254.954
Establecimientos financieros	-	-	-	1.165.971	1.693	1.167.664
Construcción y otros	<u>385.865</u>	<u>-</u>	<u>385.865</u>	<u>65.041</u>	<u>269</u>	<u>65.310</u>
	<u>286.042.558</u>	<u>589.481</u>	<u>286.632.039</u>	<u>67.762.201</u>	<u>384.840</u>	<u>68.147.041</u>
Provisión para cartera de créditos			<u>(7.182.857)</u>			<u>(1.597.467)</u>
			<u>279.449.182</u>			<u>66.549.574</u>
Por tipo de garantía						
Fianza	224.706.167	366.735	225.072.902	54.938.460	223.951	55.162.411
Sin garantía	46.845.212	222.746	47.067.958	7.278.092	160.889	7.438.981
Garantía prendaria	12.872.457	-	12.872.457	3.805.484	-	3.805.484
Hipotecaria	57.180	-	57.180	33.323	-	33.323
Otras garantías	<u>1.561.542</u>	<u>-</u>	<u>1.561.542</u>	<u>1.706.842</u>	<u>-</u>	<u>1.706.842</u>
	<u>286.042.558</u>	<u>589.481</u>	<u>286.632.039</u>	<u>67.762.201</u>	<u>384.840</u>	<u>68.147.041</u>
Por plazos de vencimiento						
Vencido	4.342.335	296.220	4.638.555	581.193	223.951	805.144
Hasta 30 días	14.088.842	79.156	14.167.998	2.068.662	-	2.068.662
De 31 a 60 días	41.075.085	-	41.075.085	8.087.157	-	8.087.157
De 61 a 90 días	35.648.431	214.090	35.862.521	10.947.125	160.737	11.107.862
De 91 a 180 días	172.167.572	-	172.167.572	40.079.121	-	40.079.121
De 181 a 360 días	10.341.117	-	10.341.117	4.150.677	-	4.150.677
Mayores a 360 días	<u>8.379.176</u>	<u>15</u>	<u>8.379.191</u>	<u>1.848.266</u>	<u>152</u>	<u>1.848.418</u>
	<u>286.042.558</u>	<u>589.481</u>	<u>286.632.039</u>	<u>67.762.201</u>	<u>384.840</u>	<u>68.147.041</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	<u>31 de diciembre de 2022</u>			<u>30 de junio de 2022</u>		
	Vigente	Vencido	Total	Vigente	Vencido	Total
	(En bolívares)					
Por tipo de préstamos						
Créditos comerciales otorgados mediante UVC, equivalentes a 2.762.394.793 UVC (1.894.807.300 UVC al 30 de junio de 2022) (Nota 1)	233.413.719	8.641	233.422.360	51.244.196	26.201	51.270.397
Créditos de la Cartera Única Productiva Nacional otorgados mediante UVC, equivalentes a 332.721.846 UVC (349.531.439 UVC al 30 de junio de 2022) (Nota 1)	27.979.175	135.821	28.114.996	9.321.929	135.822	9.457.751
Tarjetas de crédito	17.688.343	214.090	17.902.433	5.890.478	160.889	6.051.367
Microcréditos otorgados mediante UVC, equivalentes a 64.344.201 UVC (30.887.116 UVC al 30 de junio de 2022) (Nota 1)	5.206.171	230.914	5.437.085	773.827	61.928	835.755
Créditos a empleados	1.754.409	15	1.754.424	529.969	-	529.969
Créditos hipotecarios	<u>741</u>	<u>-</u>	<u>741</u>	<u>1.802</u>	<u>-</u>	<u>1.802</u>
	<u>286.042.558</u>	<u>589.481</u>	<u>286.632.039</u>	<u>67.762.201</u>	<u>384.840</u>	<u>68.147.041</u>

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los ingresos devengados por la cartera de créditos comprenden lo siguiente:

	<u>Semestres finalizados el</u>	
	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
	(En bolívares)	
Incremento en el Índice de Inversión de los créditos UVC cobrados	67.422.287	3.812.478
Intereses financieros	11.380.264	3.475.562
Comisión flat y otras	<u>2.676.810</u>	<u>618.614</u>
	<u>81.479.361</u>	<u>7.906.654</u>

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe obtuvo beneficios netos, generados por la variación en el capital de los créditos UVC, los cuales fueron registrados formando parte del patrimonio por Bs 167.900.979 y Bs 10.719.084, respectivamente. Adicionalmente, Bancaribe trasladó a los resultados de los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bs 67.422.287 y Bs 3.812.478, respectivamente, de los beneficios netos anteriormente mencionados, correspondientes a los créditos otorgados mediante el uso de UVC que fueron cobrados durante dichos semestres, los cuales forman parte de los ingresos por cartera de créditos.

Al 31 de diciembre de 2022 Bancaribe mantiene una provisión genérica para contingencias de la cartera de créditos y una provisión anticíclica de Bs 4.368.124 y Bs 2.149.740, respectivamente (de Bs 806.515 y Bs 511.103, respectivamente, al 30 de junio de 2022) suficientes de conformidad con los requerimientos establecidos por la Sudeban, Nota 2-d.

A continuación se indica el movimiento del saldo de la provisión para cartera de créditos:

	<u>Semestres finalizados el</u>	
	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
	(En bolívares)	
Saldo al inicio del semestre	1.597.467	827.193
Constitución de provisión con cargo a resultados	3.418.241	644.303
Constitución de provisión con cargo a patrimonio sobre créditos otorgados a través de UVC	2.246.566	133.298
Desincorporación de créditos	(40.541)	-
Reclasificación a provisión para rendimientos por cobrar (Nota 7)	<u>(38.876)</u>	<u>(7.327)</u>
Saldo al final del semestre	<u>7.182.857</u>	<u>1.597.467</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Al 31 de diciembre de 2022 los préstamos vencidos sobre los cuales se han dejado de devengar intereses totalizan Bs 589.481 (Bs 384.840 al 30 de junio de 2022).

Bancaribe mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de los riesgos crediticios por cliente y por sector económico.

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera de créditos de Bancaribe mantiene concentraciones de riesgos en 15 clientes individuales, los cuales representan 52% del saldo de la cartera de créditos (66% de la cartera de créditos al 30 de junio de 2022).

Asimismo, la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2022 mantiene concentraciones de riesgo en 10 grupos de empresas relacionadas entre sí, que representan 14% de la cartera de créditos (el 53% de la cartera de créditos al 30 de junio de 2022).

De acuerdo con la normativa legal vigente, Bancaribe debe destinar un porcentaje nominal mínimo para el otorgamiento de créditos a la Cartera Única Productiva Nacional y al sector microempresarial como se detalla a continuación:

Actividad	31 de diciembre de 2022					30 de junio de 2022					
	Saldo mantenido en bolívares	Mantenido %	Requerido %	Número de deudores	Número de créditos vigentes	Saldo mantenido en bolívares	Mantenido %	Requerido %	Número de deudores	Número de créditos vigentes	
Cartera Única Productiva Nacional (Nota 1)	15.826.642	15,6	25	7	8	7.664.613	35,8	25	6	7	(a)
Microempresarial (Nota 1)	3.682.640	5,4	3	57	94	776.816	3,5	3	26	34	(b)

Base de cálculos

(a) Cartera de créditos bruta del trimestre anterior.

(b) Cartera de créditos bruta del semestre inmediatamente anterior.

Al 21 de enero de 2021 la Sudeban, mediante la Circular SIB-DSB-CJ-OD-00317, establece que las instituciones bancarias podrán otorgar créditos en moneda extranjera con los recursos obtenidos a través de la captación que resulte de los depósitos del público en moneda extranjera o cualquier otra modalidad, previa autorización del BCV y de este ente regulador. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe mantiene por cobrar únicamente créditos en bolívares.

La Sudeban, mediante la Circular SIB-DSB-CJ-OD-00712 del 11 de febrero de 2022, instruye que las instituciones bancarias podrán otorgar créditos en bolívares con los recursos provenientes de las captaciones de fondos en moneda extranjera, hasta un máximo de un 10% de dichas captaciones registradas en el rubro de Cuentas corrientes, según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad al 21 de enero de 2022, las cuales deberán ser ofrecidas por las instituciones bancarias en el sistema de mercado cambiario, para su posterior liquidación en bolívares bajo las distintas modalidades de créditos previstas en la Ley de Instituciones del Sector Bancario y normativas complementarias, y los cuales deberán ser medidos y expresados únicamente mediante el uso de UVC. Asimismo, las instituciones bancarias que pretendan celebrar las referidas operaciones de créditos deberán remitir propuesta de contrato a la Sudeban para su posterior aprobación.

Evento posterior

La Sudeban, a través de la Circular SIB-II-GGR-GNP-00335 del 18 de enero de 2023, indicó que los bancos podrán ofrecer en el sistema de mercado cambiario hasta un máximo de 30% de las captaciones registradas en el rubro de Cuentas corrientes, según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad al 31 de diciembre de 2022. Asimismo, las instituciones bancarias que pretendan celebrar las referidas operaciones de créditos deberán remitir propuesta de contrato a la Sudeban para su posterior aprobación.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

7. Intereses y Comisiones por Cobrar

Los intereses y comisiones por cobrar están conformados por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		
Mantenidas hasta su vencimiento, equivalentes a US\$18.766 (US\$5.728 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>327.369</u>	<u>31.635</u>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		
Créditos vigentes	1.747.524	302.523
Créditos vencidos	<u>4.892</u>	<u>3.451</u>
	<u>1.752.416</u>	<u>305.974</u>
Comisiones por cobrar		
Fideicomiso, incluye US\$41.902 (US\$40.117 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	762.791	238.501
Garantías cedidas por cartas de crédito en stand by, equivalentes a US\$151.204 (Notas 4 y 19)	2.637.791	-
Otras comisiones, incluye US\$25.804 y €463 (US\$33.728 y €523 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>465.397</u>	<u>195.387</u>
	<u>3.865.979</u>	<u>433.888</u>
Provisión para rendimientos por cobrar y otros	<u>(40.565)</u>	<u>(10.264)</u>
	<u>5.905.199</u>	<u>761.233</u>

Bancaribe mantiene provisiones para contingencias de intereses y comisiones por cobrar, que están de acuerdo con los requerimientos mínimos establecidos por la Sudeban.

A continuación se indica el movimiento del saldo de la provisión para rendimientos por cobrar y otros:

	Semestres finalizados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Saldo al inicio del semestre	10.264	2.937
Castigos por rendimientos incobrables	(8.575)	-
Reclasificación de provisión para cartera de créditos (Nota 6)	<u>38.876</u>	<u>7.327</u>
Saldo al final del semestre	<u>40.565</u>	<u>10.264</u>

8. Inversión en Empresas Afiliadas

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe mantiene las siguientes inversiones en empresas afiliadas:

	% de participación	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2021	
		(En bolívares)		
Consortio Credicard, C.A., 340 acciones, con valor nominal de Bs 1.020 cada una	33,33	90.905.504	40.374.904	(1) - (a)
Corporación Andina de Fomento (CAF), 25 acciones "Serie B", con valor nominal de US\$5.000 cada una, y costo de adquisición de US\$187.968	0,023	3.279.162	-	(2) - (a)
The Global Provider of Secure Financial Messaging Service (SWIFT), 2 acciones, con valor nominal de €125 cada una y costo de adquisición de €9.330	0,0018	<u>173.979</u>	-	(2) - (a)
		<u>94.358.645</u>	<u>40.374.904</u>	

(1) Valor de la inversión determinada por el método de participación patrimonial.

(2) Inversión al costo de adquisición, la cual se presenta a su valor equivalente en bolívares al tipo de cambio oficial.

Custodios de las inversiones

(a) Acciones en custodia de la entidad emisora donde se posee la participación.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

A continuación se indica el movimiento del saldo de la inversión en Consorcio Credicard, C.A.:

	Semestres finalizados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Saldo al inicio del semestre	40.374.904	33.352.225
Participación patrimonial del semestre de la afiliada con crédito a resultados (Nota 15)	22.328.616	12.872.308
Ajuste por eliminación de transacciones con la afiliada	2.267.117	-
Ajuste por fluctuación en tipo de cambio (Nota 4)	25.934.867	(1.506.929)
Dividendos cobrados en efectivo	<u>-</u>	<u>(4.342.700)</u>
Saldo al final del semestre	<u>90.905.504</u>	<u>40.374.904</u>

Consorcio Credicard, C.A.

En febrero de 2022 la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la afiliada aprobó el decreto y pago de dividendos en efectivo, pagadero antes del 31 de marzo de 2022 por Bs 13.028.100, de los cuales Bs 4.342.700 correspondieron a Bancaribe. En marzo de 2022 Bancaribe cobró este dividendo en efectivo y reclasificó Bs 2.171.350 del superávit restringido al superávit por aplicar en el Patrimonio. Asimismo, en la referida Asamblea se aprobó un aumento de capital social de la afiliada con cargo a las utilidades no distribuidas de Bs 1.364.343, mediante el aumento del valor nominal de la acción a Bs 1.020 cada una, sin modificar el número de acciones de la afiliada, de los cuales a Bancaribe le corresponden Bs 454.776, y reclasificó Bs 227.388 del superávit restringido al superávit por aplicar en el patrimonio.

Los ingresos por participación patrimonial en los resultados de la afiliada se presentan en el rubro de Otros ingresos operativos (Nota 15). Los resultados provenientes de la afiliada no están disponibles para su reparto como dividendos hasta tanto ésta decreta dividendos. Por lo tanto, Bancaribe reclasifica la totalidad de los ingresos por participación patrimonial del superávit por aplicar al superávit restringido en cada cierre semestral.

A continuación se incluye un resumen de los estados financieros en valores nominales preparados por la afiliada al 30 de noviembre y 31 de mayo de 2022 (excluyendo los efectos de la inflación), y los estados financieros homologados por Bancaribe presentados conforme al Manual de Contabilidad para Bancos, y que sirvieron de base para reconocer la participación patrimonial de Bancaribe para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022:

Balance General

	30 de noviembre de 2022		31 de mayo de 2022			
	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe
	(En bolívares)					
Activo						
Disponibilidades	22.977.427	-	22.977.427	24.012.813	-	24.012.813
Cuentas por cobrar	236.499.704	-	236.499.704	96.927.812	-	96.927.812
Bienes de uso	63.179.280	-	63.179.280	27.841.955	-	27.841.955
Otros activos	<u>176.497.269</u>	<u>-</u>	<u>176.497.269</u>	<u>80.417.462</u>	<u>-</u>	<u>80.417.462</u>
Total activo	<u>499.153.680</u>	<u>-</u>	<u>499.153.680</u>	<u>229.200.042</u>	<u>-</u>	<u>229.200.042</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	30 de noviembre de 2022			31 de mayo de 2022		
	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe
	(En bolívares)					
Pasivo y Patrimonio						
Pasivo						
Acumulaciones y otros pasivos	<u>236.230.859</u>	<u>(11.827.422)</u>	<u>224.403.437</u>	<u>117.622.993</u>	<u>(9.558.820)</u>	<u>108.064.173</u>
Total pasivo	<u>236.230.859</u>	<u>(11.827.422)</u>	<u>224.403.437</u>	<u>117.622.993</u>	<u>(9.558.820)</u>	<u>108.064.173</u>
Patrimonio						
Capital	1.582.000	-	1.582.000	1.582.000	-	1.582.000
Reservas de capital	21.766	-	21.766	21.766	-	21.765
Resultados acumulados	<u>261.319.055</u>	<u>11.827.422</u>	<u>273.146.477</u>	<u>109.973.283</u>	<u>9.558.821</u>	<u>119.532.104</u>
Total patrimonio	<u>262.922.821</u>	<u>11.827.422</u>	<u>274.750.243</u>	<u>111.577.049</u>	<u>9.558.821</u>	<u>121.135.869</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>499.153.680</u>	<u>-----</u>	<u>499.153.680</u>	<u>229.200.042</u>	<u>-----</u>	<u>229.200.042</u>

Estado de Resultados

	Semestres finalizados el					
	30 de noviembre de 2022			31 de mayo de 2022		
	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe
	(En bolívares)					
Ingresos por venta y servicios	313.673.276	(6.801.351)	306.871.925	144.566.251	-	144.566.251
Costos	(52.226.149)	-	(52.226.149)	(25.040.351)	-	(25.040.351)
Gastos generales y administrativos	<u>(115.714.994)</u>	<u>-----</u>	<u>(115.714.994)</u>	<u>(70.209.142)</u>	<u>-----</u>	<u>(70.209.142)</u>
Utilidad en operaciones	145.732.133	(6.801.351)	138.930.782	49.316.758	-	49.316.758
Otros ingresos	170.289	-	170.289	-	-	-
Ganancia en cambio, neta	77.798.918	(77.798.918)	-	(4.521.239)	4.521.239	-
Costos financieros, netos	<u>(22.948.360)</u>	<u>-----</u>	<u>(22.948.360)</u>	<u>(7.297.703)</u>	<u>-----</u>	<u>(7.297.703)</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	200.752.980	(84.600.269)	116.152.711	37.497.816	4.521.239	42.019.055
Impuesto sobre la renta	<u>(49.348.466)</u>	<u>1.989.090</u>	<u>(47.359.376)</u>	<u>18.620.331</u>	<u>(22.020.865)</u>	<u>(3.400.534)</u>
Utilidad neta	<u>151.404.514</u>	<u>(82.611.179)</u>	<u>68.793.335</u>	<u>56.118.147</u>	<u>(17.499.626)</u>	<u>38.618.521</u>

Asimismo, se presentan como información adicional los estados financieros no auditados de la afiliada al 31 de diciembre de 2022, recibidos por la gerencia de Bancaribe el 26 de enero de 2023:

Balance General

	31 de diciembre de 2022		
	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe
	(En bolívares)		
Activo			
Disponibilidades	83.408.066	-	83.408.066
Cuentas por cobrar	277.675.657	-	277.675.657
Bienes de uso	93.204.557	-	93.204.557
Otros activos	<u>206.663.284</u>	<u>-----</u>	<u>206.663.284</u>
Total activo	<u>660.951.564</u>	<u>-----</u>	<u>660.951.564</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	31 de diciembre de 2022		
	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe
	(En bolívares)		
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Acumulaciones y otros pasivos	<u>322.908.933</u>	<u>(25.014.618)</u>	<u>297.894.315</u>
Total pasivo	<u>322.908.933</u>	<u>(25.014.618)</u>	<u>297.894.315</u>
Patrimonio			
Capital	1.582.000	-	1.582.000
Reservas de capital	21.766	-	21.766
Resultados acumulados	<u>336.438.865</u>	<u>25.014.618</u>	<u>361.453.483</u>
Total patrimonio	<u>338.042.631</u>	<u>25.014.618</u>	<u>363.057.249</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>660.951.564</u>	<u>-</u>	<u>660.951.564</u>

Estado de Resultados

	Semestre finalizado el		
	31 de diciembre de 2022		
	Estados financieros preparados por la afiliada	Ajustes de homologación	Estados financieros homologados por Bancaribe
	(En bolívares)		
Ingresos por venta y servicios	395.832.339	(7.627.503)	388.204.836
Costos	(75.935.437)	-	(75.935.437)
Gastos generales y administrativos	<u>(150.343.623)</u>	<u>-</u>	<u>(150.343.623)</u>
Utilidad en operaciones	169.553.279	(7.627.503)	161.925.776
Otros ingresos	2.502.539	-	2.502.539
Ganancia en cambio, neta	135.277.545	(135.277.545)	-
Costos financieros, netos	<u>(40.692.496)</u>	<u>-</u>	<u>(40.692.496)</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	266.640.867	(142.905.048)	123.735.819
Impuesto sobre la renta	<u>(53.292.624)</u>	<u>7.100.721</u>	<u>(46.191.903)</u>
Utilidad neta	<u>213.348.243</u>	<u>(135.804.327)</u>	<u>77.543.916</u>

El 30 de junio de 2022 la Sudeban, mediante el oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-04209, indicó a Bancaribe que, con ocasión de sus cierres semestrales, debía realizar el cálculo de la inversión en Consorcio Credicard, C.A. y su registro con base en estados financieros correspondientes al mismo período que Bancaribe reporta su información financiera. El 12 de julio de 2022 Bancaribe dio respuesta a la Sudeban, en la cual manifiesta que: i) para Consorcio Credicard, C.A. es inviable emitir sus estados financieros en un lapso menor a 5 días; y ii) la gerencia realiza el cálculo de la participación patrimonial con base en información financiera sin auditar proporcionada por la afiliada, tal y como lo indica el Manual de Contabilidad para Bancos, y una vez recibidos los estados financieros auditados respectivos, se calcula nuevamente el valor de la inversión, realizando el ajuste correspondiente, en el semestre siguiente. Con base en lo anteriormente expuesto, la gerencia solicitó a dicho ente regulador, evaluar su indicación y permita a Bancaribe continuar efectuando el cálculo y registro de la participación patrimonial, con base en la información financiera no auditada de Consorcio Credicard, C.A. al 31 de mayo y 30 de noviembre de cada semestre, para los semestres finalizados el 30 de junio y 31 de diciembre, respectivamente, conforme a lo dispuesto por la Sudeban en el Manual de Contabilidad para Bancos, vista la imposibilidad de contar con los estados financieros de Consorcio Credicard, C.A. en la oportunidad para elaborar y transmitir las formas contables a la Sudeban correspondientes a los cierres semestrales. A la fecha Bancaribe no ha recibido respuesta de la Sudeban.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Por otra parte, Bancaribe mantiene contratos de servicios con la afiliada por los siguientes conceptos:

- a. La operación, regulación, riesgo, compensación, liquidación, intercambio, cuadros mensuales, reportes, impresión, grabado y distribución de las tarjetas de crédito VISA y MasterCard, y de las tarjetas de débito Maestro.
- b. Servicio a los dispositivos electrónicos (POS), el cual consiste en el arrendamiento, instalación y mantenimiento técnico de los POS, a ser colocados en los establecimientos comerciales afiliados contractualmente con Bancaribe, para el proceso de transacciones en los POS y de tarjetas de crédito y débito, siguiendo la normativa vigente de VISA y MasterCard.

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022, Bancaribe registró gastos por estos contratos de servicios por Bs 4.019.328 (registró gastos por Bs 4.496.004 durante el semestre finalizado el 30 de junio de 2022), Notas 16 y 21.

De acuerdo con dichos contratos, las comisiones cobradas a terceros (tarjetahabientes) se distribuyen entre las partes intervinientes en la transacción que incluyen a la afiliada como administrador del sistema de medios de pago y a Bancaribe como emisor de la tarjeta de crédito y débito, entre otros.

Adicionalmente, Bancaribe, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, mantiene los siguientes títulos en acciones, las cuales poseen un valor según libros equivalente a cero, producto de la nueva expresión monetaria vigente a partir del 1 de octubre de 2021:

- (i) 20.160 acciones tipo "B" de Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo, S.A. (SOGATUR), con valor nominal de Bs 0,0004 cada una, equivalentes al 1,50% de su capital social;
- (ii) 1.793 acciones de Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Industria (SOGAMPI), con valor nominal de Bs 0,0001 cada una, equivalentes al 0,001% de su capital social.
- (iii) 69.360 acciones de Corporación Suiche 7B, C.A., con valor nominal de Bs 0,15 cada una, equivalentes al 6,73% de su capital social;

9. Bienes de Uso

Los bienes de uso están conformados por lo siguiente:

	Mobiliario y equipos	Equipos de transporte	Total
	(En bolívares)		
Saldos al 31 de diciembre de 2021			
Costo	1.944.212	31.161	1.975.373
Depreciación acumulada	<u>(37.396)</u>	<u>(5.713)</u>	<u>(43.109)</u>
Saldo neto	<u>1.906.816</u>	<u>25.448</u>	<u>1.932.264</u>
Movimiento por el semestre finalizado el 30 de junio de 2022			
Saldo inicial	1.906.816	25.448	1.932.264
Adiciones	754.770	-	754.770
Retiros	(422)	-	(422)
Gastos de depreciación (Nota 17)	(235.386)	(3.636)	(239.022)
Retiros de depreciación acumulada	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>35</u>
Saldo final	<u>2.425.813</u>	<u>21.812</u>	<u>2.447.625</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	Mobiliario y equipos	Equipos de transporte	Total
	(En bolívares)		
Saldos al 30 de junio de 2022			
Costo	2.698.560	31.161	2.729.721
Depreciación acumulada	<u>(272.747)</u>	<u>(9.348)</u>	<u>(282.095)</u>
Saldo neto	<u>2.425.813</u>	<u>21.813</u>	<u>2.447.626</u>
Movimiento por el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022			
Saldo inicial	2.425.813	21.813	2.447.626
Adiciones	1.036.028	-	1.036.028
Gastos de depreciación (Nota 17)	(335.508)	(3.116)	(338.624)
Retiros de depreciación acumulada	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final	<u>3.126.333</u>	<u>18.697</u>	<u>3.145.030</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022			
Costo	3.734.588	31.161	3.765.749
Depreciación acumulada	<u>(608.255)</u>	<u>(12.464)</u>	<u>(620.719)</u>
Saldo neto	<u>3.126.333</u>	<u>18.697</u>	<u>3.145.030</u>

Las adiciones efectuadas durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 corresponden principalmente a los equipos tecnológicos adquiridos por Bancaribe.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe mantiene 28 terrenos y 80 edificaciones propios (1 sede principal y 79 agencias), los cuales son utilizados para sus actividades y cuyo valor en libros es de bolívares cero.

A continuación se indican las vidas útiles por tipo de bien:

	Vida útil
	(En años)
Mobiliario y equipos	10
Equipos de transporte	5

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

10. Otros Activos

Los otros activos están conformados por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Operaciones con tarjeta de crédito internacional (Nota 13)	19.877.927	3.743.647
Anticipos a proveedores	14.253.984	11.362.694
Gastos pagados por anticipado	10.238.696	10.138.405
Transacciones interbancarias por cobrar	6.068.792	1.507.989
Impuestos pagados por anticipado (Nota 14)	4.499.977	1.084.310
Otras cuentas por cobrar varias	4.299.012	2.734.389
Operaciones por intervención cambiaria exportaciones (Nota 13)	2.479.757	-
Licencias	2.260.373	1.659.061
Existencias de papelería y efectos varios	1.283.848	616.760
Operaciones de menudeo	970.925	167.086
Otras cuentas por cobrar en moneda extranjera, incluye US\$51.018 (US\$48.854 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	890.033	269.824
Gastos amortizables	714.588	6.546
Software	475.574	605.276
Publicidad pagada por anticipado	113.601	287.562
Indemnizaciones de reclamos por siniestros	19.894	31.734
Operaciones por mesa de cambio, incluye US\$812.206 (Notas 4 y 13)	-	8.270.559
Cuentas por cobrar a empleados	-	323.237
Otros, incluye US\$120 (US\$6.318 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>944.517</u>	<u>1.538.268</u>
	69.391.498	44.347.347
Provisión para otros activos, incluye US\$45.000 (Nota 4)	<u>(862.025)</u>	<u>(248.630)</u>
	<u>68.529.473</u>	<u>44.098.717</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el rubro de Anticipos a proveedores incluye Bs 12.358.955 y Bs 10.531.493, respectivamente, destinados principalmente a proyectos de adecuación tecnológica y digital que se encuentra realizando Bancaribe sobre sus sistemas de tecnología de la información que soportan las operaciones de negocio y administrativas.

El saldo de otros gastos pagados por anticipado cuyas vigencias son menores o iguales a 1 año están conformados por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Mantenimiento de softwares y licencias	8.333.661	7.693.932
Seguros	1.879.562	823.084
Servicios de traslados de valores pagados por anticipado	-	1.341.607
Otros	<u>25.473</u>	<u>279.782</u>
	<u>10.238.696</u>	<u>10.138.405</u>

Las otras cuentas por cobrar varias al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 incluyen Bs 3.571.442 y Bs 862.810, respectivamente, con la afiliada Consorcio Credicard, C.A. (Nota 21) por operaciones de transacciones de puntos de venta. Dichos saldos fueron cobrados durante enero de 2023 y julio de 2022, respectivamente.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Las transacciones interbancarias de clientes por cobrar corresponden a operaciones realizadas por los clientes de Bancaribe, principalmente por transferencias o pago móvil interbancario, las cuales se encuentran pendiente de cobro a las otras instituciones financieras. Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe registró ingresos por operaciones de pago móvil interbancario de Bs 8.610.558 y Bs 3.406.366, respectivamente, los cuales se incluyen en los otros ingresos operativos, Nota 15.

A continuación se indica el movimiento del saldo de la provisión mantenida para otros activos:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Saldo al inicio del semestre	248.630	206.447
Constitución de provisión (Nota 16)	841.355	-
Castigos a la provisión	(764.459)	-
Ajuste por fluctuación en tipo de cambio	<u>536.499</u>	<u>42.183</u>
Saldo al final del semestre	<u>862.025</u>	<u>248.630</u>

11. Captaciones del Público

Las captaciones del público están conformadas por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Depósitos en cuentas corrientes y certificados a la vista		
Cuentas corrientes no remuneradas	200.381.416	98.324.452
Cuentas corrientes remuneradas	32.564.193	15.702.021
Depósitos y certificados a la vista	37.008.811	12.242.689
Cuentas corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad, equivalentes a US\$43.886.720 y €1.143.016 (US\$47.569.203 y €1.208.719 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	786.931.154	269.708.218
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad, equivalentes a US\$92.646 (Notas 4 y 18)	<u>1.616.240</u>	<u>-</u>
	<u>1.058.501.814</u>	<u>395.977.380</u>
Otras obligaciones a la vista		
Cheques de gerencia vendidos	120.233	71.162
Obligaciones por fideicomiso (Nota 18)	685.645	361.651
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito, incluyen US\$55.890 al 31 de diciembre de 2021	<u>1.005.783</u>	<u>22.547</u>
	<u>1.811.661</u>	<u>455.360</u>
Depósitos de ahorro, incluye US\$115.657 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>48.375.124</u>	<u>23.667.133</u>
Captaciones del público restringidas	<u>4.190</u>	<u>4.559</u>
	<u>1.108.692.789</u>	<u>420.104.432</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las cuentas corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad corresponden a captaciones del público en moneda extranjera, mantenidas en Venezuela, de acuerdo con lo establecido en el Convenio Cambiario N° 1 (Nota 4). Adicionalmente, Bancaribe durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022 cobró a sus clientes entre un 0,8% y 2% del monto en efectivo en moneda extranjera retirado en agencias y taquillas (1% y 3% en el semestre finalizado el 30 de junio de 2022), devengando un ingreso por este concepto de Bs 13.683.359 (Bs 8.506.102 durante el semestre finalizado el 30 de junio de 2022), los cuales se incluyen en los otros ingresos operativos, Nota 15.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Asimismo, durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe ha pagado comisiones por Bs 10.428.385 y Bs 4.655.845, respectivamente, por el uso de las marcas y derecho de uso de su plataforma tecnológica para el procesamiento de tarjetas de crédito VISA y MasterCard, Nota 16.

Las captaciones provenientes del Gobierno Nacional y otras entidades oficiales comprenden lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Depósitos en cuentas corrientes no remuneradas	16.312.958	18.342.801
Depósitos en cuentas corrientes remuneradas	<u>4.926.461</u>	<u>3.417.721</u>
	<u>21.239.419</u>	<u>21.760.522</u>

12. Otros Financiamientos Obtenidos

Los otros financiamientos obtenidos comprenden lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		
Colocaciones "overnight" interbancarias en		
Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal, con rendimientos anuales entre el 0,5% y 1%, y vencimiento en enero de 2023	24.413.000	-
Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, con rendimiento anual del 1% y vencimiento en enero de 2023 (rendimiento anual del 42% y vencimiento en julio de 2022 al 30 de junio de 2022)	20.000.000	1.000.000
Banco Mercantil, C.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 35% y vencimiento en julio de 2022	-	4.000.000
Bancrecer, S.A., Banco Microfinanciero, con rendimiento anual del 42% y vencimiento en julio de 2022	-	3.000.000
Banco Plaza, C.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 35% y vencimiento en julio de 2022	-	1.000.000
Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 40% y vencimiento en julio de 2022	-	263.000
	<u>44.413.000</u>	<u>9.263.000</u>
Depósitos a la vista, cuentas corrientes no remuneradas de		
Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal	12.811.203	10.366.543
Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal	8.000.000	
Otros depósitos a la vista en moneda nacional	<u>929.461</u>	<u>3.227.109</u>
	<u>21.740.664</u>	<u>13.593.652</u>
	66.153.664	22.856.652
Otras obligaciones con instituciones financieras hasta un año (Nota 21)	<u>82.589</u>	<u>6.083</u>
	<u>66.236.253</u>	<u>22.862.735</u>

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022, Bancaribe registró y pagó gastos de intereses provenientes de depósitos a la vista y colocaciones "overnight" en instituciones financieras del país por Bs 6.370.395 y Bs 4.507.103, respectivamente (Bs 1.325.503 y Bs 912.656, respectivamente, durante el semestre finalizado el 30 de junio de 2022), los cuales forman parte de los gastos financieros por otros financiamientos obtenidos.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

El 13 de agosto de 2014 la Sudeban, mediante la Resolución N° 113.14, estableció que las colocaciones interbancarias estarán limitadas por la cantidad que resulte menor al comparar el 10% del patrimonio al cierre del mes anterior de la entidad colocadora de los fondos y el 10% del patrimonio al cierre del mes anterior de la entidad aceptante de los fondos.

13. Acumulaciones y Otros Pasivos

Las acumulaciones y otros pasivos están conformados por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Cuentas por pagar en moneda extranjera, equivalentes a US\$1.303.599 y €48.422 (US\$1.358.322 y €73.372 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	23.644.589	7.927.614
Operaciones con tarjeta de crédito internacional, equivalentes a US\$1.196.829 (US\$683.176 al 30 de junio de 2022) (Notas 4 y 10)	20.879.009	3.773.222
Provisión para impuesto sobre la renta (Nota 14)	11.470.000	-
Operaciones de puntos de venta	8.652.978	-
Proveedores y otras cuentas por pagar varias, incluye US\$184.751 y €2.165 al 31 de diciembre de 2022 (Nota 4)	5.473.249	2.623.459
Impuestos retenidos, incluye US\$30.325 (US\$30.796 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	4.905.401	2.508.085
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 14)	3.500.000	-
Apartado para utilidades estatutarias de la Junta Directiva (Nota 20)	3.262.674	-
Venta divisas exportadores, equivalentes a US\$148.615	2.592.633	-
Transferencia electrónica en compensación	2.463.864	6.768.580
Impuestos a las actividades económicas (Nota 14)	1.974.912	416.718
Operaciones de menudeo, equivalentes a US\$73.302 y €33.800 (US\$26.672 y €26.790 al 30 de junio de 2022) (Notas 4 y 10)	1.909.043	301.990
Provisión para indemnizaciones laborales	1.039.041	1.204.986
Otras provisiones, incluye US\$11.431 (US\$10 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	951.304	221.222
Ley Orgánica de Drogas	691.427	22.816
Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física	669.681	17.320
Vacaciones y bono vacacional por pagar (Nota 2-h)	619.646	659.411
Provisiones para créditos contingentes, equivalentes a US\$15.047 (Nota 19)	262.501	83.106
Provisión para impuesto a los grandes patrimonios (Nota 14)	222.115	102.974
Utilidades por pagar y otros beneficios (Nota 2-h)	193.223	444.846
Aportaciones y retenciones laborales por pagar	31.472	30.262
Ingresos financieros diferidos, incluye US\$320	8.756	15.212
Operaciones por mesa de cambio, incluye a US\$702.465 (Notas 4 y 10)	-	8.428.037
Intervención cambiaria vendida a clientes pendiente por transferir, equivalente a US\$742.206 (Nota 4)	-	4.099.245
Otros beneficios al personal	-	201.255
Otras partidas por aplicar	<u>1.000.000</u>	<u>-</u>
	<u>96.417.518</u>	<u>39.850.360</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las cuentas por pagar en moneda extranjera incluyen US\$1.076.360, equivalentes a Bs 18.777.275 y Bs 5.944.797, respectivamente, por garantías recibidas de clientes y depositadas en las cuentas de corresponsales de Bancaribe, por operaciones de créditos. A la fecha la gerencia de Bancaribe ha realizado gestiones con la finalidad de poder devolver dichas garantías a sus respectivos beneficiarios.

Las operaciones con tarjeta de crédito internacional corresponden a la utilización de puntos de venta de Bancaribe por parte de clientes de instituciones financieras del exterior, las cuales se registraron con cargo a los otros activos (Nota 10) en su mayoría son regularizadas durante los días siguientes al cierre semestral.

Al 31 de diciembre de 2022 el pasivo por operaciones de puntos de venta por Bs 8.652.978 corresponde a transacciones efectuadas a través de terminales de puntos de venta de comercios o tarjetahabientes de Bancaribe en otras instituciones financieras, las cuales son regularizadas durante el mes siguiente al cierre semestral.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Las transferencias electrónicas por compensación al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 corresponden a transferencias realizadas por clientes de Bancaribe a otras instituciones financieras los últimos días de diciembre y junio de 2022, respectivamente, las cuales se hicieron efectivas los primeros días de enero de 2023 y julio de 2022, respectivamente. Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe ha cobrado comisiones por transferencias electrónicas interbancarias por Bs 6.254.732 y Bs 3.036.685, respectivamente, las cuales se incluyen el rubro de Otros ingresos operativos, Nota 15.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los impuestos retenidos corresponden principalmente a retenciones realizadas por Bancaribe a terceros por concepto de:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Impuesto sobre la renta	3.171.583	1.057.776
Impuesto a las grandes transacciones financieras, incluye US\$30.325 (US\$30.796 al 30 de junio de 2022)	1.069.325	372.741
Impuesto al valor agregado	595.230	1.056.496
Otros impuestos	<u>69.263</u>	<u>21.072</u>
	<u>4.905.401</u>	<u>2.508.085</u>

Al 30 de junio de 2022 Bancaribe mantenía pasivo por concepto de intervención cambiaria de US\$742.206 (equivalentes a Bs 4.099.245), cuyas divisas vendidas fueron retiradas por los clientes en julio de 2022.

El movimiento de la acumulación para indemnizaciones laborales para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 se resume a continuación:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Saldo al inicio del semestre	1.204.986	672.580
Costo por interés	1.500.823	684.576
Costo por servicios por prestaciones sociales	157.776	79.175
Indemnizaciones pagadas	(341.826)	(26.493)
Ganancia actuarial	<u>(1.482.718)</u>	<u>(204.852)</u>
Saldo al final del semestre	<u>1.039.041</u>	<u>1.204.986</u>

Las premisas actuariales para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 son las siguientes:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(%)	(%)
Tasa real de descuento	17,30	17,30
Tasa de inflación a largo plazo	150,00	500,00
Tasa de incrementos salariales a largo plazo	15,00	15,00
Tasa de incrementos salariales a corto plazo	100,00	200,00

La premisa actuarial relacionada con la experiencia en la mortalidad futura de la población está basada en la asesoría actuarial, de conformidad con las estadísticas según la tabla de mortalidad GAM83 (*Group Annuitant Mortality 1983*), una tasa de rotación del colaborador del sector en el que opera Bancaribe y un período estimado de permanencia promedio de 20 años del colaborador.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Ante un aumento o una disminución hipotética de 1% en la tasa de descuento, el valor de la obligación proyectada de prestaciones sociales disminuiría en Bs 70.883 o aumentaría en Bs 64.309. Del mismo modo, ante un aumento o una disminución hipotética de 1% en la tasa de incremento salarial, el valor de la obligación proyectada de prestaciones sociales aumentaría en Bs 71.995 o disminuiría en Bs 65.848, respectivamente.

14. Impuestos

a) Impuesto sobre la renta

El ejercicio fiscal de Bancaribe finaliza el 31 de diciembre de cada año. Las principales diferencias entre el enriquecimiento fiscal y la utilidad financiera las originan las provisiones y apartados, los cuales normalmente son deducibles fiscalmente en períodos siguientes cuando efectivamente se causan; los enriquecimientos exentos del impuesto sobre la renta, generados por los Bonos de la Deuda Pública Nacional y otros títulos emitidos por la República Bolivariana de Venezuela, así como los enriquecimientos exonerados que decreta el Poder Ejecutivo Nacional.

La Ley del Impuesto sobre la Renta vigente establece, entre otros aspectos, para las instituciones que se dediquen a las actividades bancarias y financieras, un impuesto proporcional del 40% sobre la renta, y la exclusión del sistema de ajuste por inflación fiscal. La Ley adicionalmente establece que las pérdidas netas de explotación se podrán trasladar durante los tres ejercicios siguientes y compensar sólo hasta un máximo del 25% del enriquecimiento anual.

Régimen de anticipo de impuesto sobre la renta

El 21 de agosto de 2018 el Ejecutivo Nacional publicó un Decreto Constituyente que establece el régimen temporal de pago de anticipo de impuesto sobre la renta, para los sujetos pasivos calificados como especiales que se dediquen a realizar actividades económicas distintas a la explotación de minas, hidrocarburos y de actividades conexas, y que no sean perceptores de regalías de dichas explotaciones. El anticipo a que se refiere este Decreto se determinará tomando como base los ingresos brutos producto de la venta de bienes y prestaciones de servicio, obtenidos en períodos de imposición quincenal desde septiembre de 2020 dentro del territorio nacional y estará comprendido entre el 0,5% y 2%. El Ejecutivo Nacional podrá establecer alícuotas distintas, pero no podrá exceder de los límites previstos. El porcentaje de anticipo se fijará en:

- 2% para las instituciones financieras, sector bancario, seguros y reaseguros.
- 1% para el resto de los contribuyentes.

Estos anticipos serán deducibles en la declaración definitiva de renta. El régimen de anticipo establecido en este Decreto estará vigente hasta su derogatoria, total o parcial, por el Ejecutivo Nacional.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

A continuación se presenta una conciliación entre la utilidad financiera y el enriquecimiento fiscal neto de Bancaribe por los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022:

	<u>Semestres finalizados el</u>	
	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
	(En bolívares)	
Utilidad antes de impuesto contable del semestre	80.223.488	462.064
Diferencia entre la ganancia contable y la pérdida fiscal		
Otras provisiones netas	(1.508.635)	(347.835)
Cartera de créditos, neta	3.239.734	770.274
Otros gastos no deducibles	2.367.719	1.227.535
Enriquecimiento no disponible neto al cierre del ejercicio fiscal	(14.999.866)	(5.460.056)
Ingresos exentos, neto de gastos asociados	(17.071.088)	(769.454)
Cargos diferidos	(13.095.764)	4.255.250
Otros efectos netos	(1.333.298)	(1.106.291)
Pérdida fiscal trasladable	<u>(9.147.290)</u>	<u>-</u>
Renta fiscal del semestre	<u>28.675.000</u>	<u>(968.513)</u>
Impuesto sobre la renta calculado a la tarifa vigente de impuesto según la Ley de Impuesto sobre la Renta (%)	<u>11.470.000</u>	<u>-</u>

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2022, Bancaribe registró un gasto de impuesto sobre la renta corriente de Bs 11.470.000, el cual fue registrado en el estado de resultados. Asimismo, Bancaribe mantiene una provisión para impuesto sobre la renta de Bs 11.470.000 que forma parte de la cuenta de Acumulaciones y otros pasivos (Nota 13). Adicionalmente, Bancaribe al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, mantiene impuesto sobre la renta pagado por anticipado por Bs 4.496.086 y Bs 1.029.787, respectivamente, los cuales forman parte de los otros activos y se incluyen en el rubro de Impuestos pagados por anticipado, Nota 10.

El gasto de impuesto sobre la renta comprende lo siguiente:

	<u>Semestres finalizados</u>	
	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
	(En bolívares)	
Impuesto sobre la renta		
Corriente	(11.470.000)	-
Diferido	<u>(3.500.000)</u>	<u>-</u>
	<u>(14.970.000)</u>	<u>-</u>

b) Impuesto sobre la renta diferido

La gerencia de Bancaribe reconoce en sus estados financieros un impuesto sobre la renta diferido activo, cuando existe una expectativa razonable de que los resultados futuros fiscales permitirán su realización. Asimismo, de acuerdo con lo que establece el Manual de Contabilidad para Bancos, entre otros aspectos, Bancaribe no puede reconocer impuesto sobre la renta diferido por un monto mayor al gasto de impuesto, Nota 2-g.

La gerencia de Bancaribe determinó y evaluó el registro del impuesto diferido. Las principales diferencias entre la base fiscal y la financiera, al 31 de diciembre de 2022, que lo originan corresponden a gastos pagados por anticipado. Al 31 de diciembre de 2022 Bancaribe mantiene un impuesto diferido pasivo por Bs 3.500.000, el cual forma del rubro de Acumulaciones y otros pasivos, Nota 13.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Los componentes del impuesto sobre la renta diferido pasivo al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	(En bolívares)
Pasivo	
Gastos pagados por anticipado	<u>3.500.000</u>

Los movimientos en las cuentas del impuesto sobre la renta diferido pasivo por los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 se resumen a continuación:

	Gastos pagados por anticipado
	(En bolívares)
Al 30 de junio de 2022	-
Créditos contra resultados	<u>(3.500.000)</u>
Al 31 de diciembre de 2022	<u>(3.500.000)</u>

c) Normativa de precios de transferencia

De acuerdo con la normativa de precios de transferencia, los contribuyentes sujetos al impuesto sobre la renta, que celebren operaciones con partes vinculadas en el exterior, están obligados a determinar sus ingresos, costos y deducciones, aplicando la metodología establecida en la referida Ley. Bancaribe efectúa operaciones con partes vinculadas en el exterior. El estudio de precios de transferencia correspondiente al período fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2021 fue realizado, sin identificar efectos que tuviesen impacto sobre la renta fiscal. La gerencia de Bancaribe no espera impactos sobre la renta fiscal al 31 de diciembre de 2022, ya que no ha habido cambios en las condiciones de las operaciones con su empresa relacionada en el exterior.

d) Impuesto a las actividades económicas

La Constitución de la República Bolivariana de Venezuela y la Ley Orgánica del Poder Público Municipal establecen el impuesto a las actividades económicas que grava los ingresos brutos que se originan de toda actividad económica, de industria, comercio, servicios de índole similar, realizada en forma habitual o eventual en la jurisdicción de un determinado municipio y que pueda estar sometido a un establecimiento comercial, local, oficina o lugar físico y cuyo fin sea el lucro.

Bancaribe registró gasto por este concepto por los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, por Bs 5.108.718 y Bs 1.344.314, respectivamente, que se presenta en el rubro de Gastos generales y administrativos (Nota 17), correspondientes a las actividades económicas realizadas en sus oficinas en todo el territorio nacional. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo pendiente por pagar por este concepto es de Bs 1.974.912 (Bs 416.178 al 30 de junio de 2022), que forman parte de las acumulaciones y otros pasivos, y se incluyen en el rubro de Impuesto a las actividades económicas, Nota 13.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

e) Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras

El 30 de diciembre de 2015 se estableció el impuesto a las grandes transacciones financieras que grava las transacciones financieras realizadas por las personas jurídicas y las entidades económicas sin personalidad jurídica, calificadas por el Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT) como sujetos pasivos especiales (SPE), o por las personas jurídicas y las entidades económicas sin personalidad jurídica que estén vinculadas jurídicamente con ellas o que realicen pagos por su cuenta. De igual forma, las instituciones del sector bancario están designadas por el SENIAT como agentes de percepción del impuesto a las grandes transacciones financieras por las operaciones realizadas por los SPE, siendo notificados mensualmente por el ente tributario de los SPE que deben incorporar o desincorporar al sistema bancario nacional.

El 25 de febrero de 2022 fue publicado, en Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.687, la Ley de Reforma del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras; en dicho Decreto Constituyente se establece que la alícuota de este impuesto podrá ser modificada por el Ejecutivo Nacional y podrá fijarse hasta un límite de 2% para las operaciones en moneda nacional, desde 2% hasta 8% para las transacciones en moneda distinta al bolívar en el sistema financiero nacional y desde 2% hasta 20% por las transacciones en moneda distinta al bolívar fuera del sistema financiero nacional. Finalmente se fijó la alícuota de este impuesto en 2% para las operaciones en moneda nacional y 3% para las operaciones en moneda distinta al bolívar a partir de 28 de marzo de 2022.

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022, Bancaribe registró gasto por este concepto por Bs 1.947.283 (Bs 1.153.303 durante el semestre finalizado el 30 de junio de 2022), que se presenta en el rubro de Gastos generales y administrativos, Nota 17.

f) Impuesto a los grandes patrimonios

El 3 de julio de 2019 fue publicada, en la Gaceta Oficial N° 41.667, por el Ejecutivo Nacional, la Ley Constitucional al Impuesto a los Grandes Patrimonios, la cual establece que los sujetos pasivos especiales cuyo patrimonio sea igual o superior a 150.000.000 de unidades tributarias, están obligados a pagar entre el 0,25% y 1,50% por la porción del patrimonio neto que supere dichos montos. El pago del impuesto debe efectuarse en los plazos y bajo las formas y modalidades que establezca la Administración Tributaria. Esta Ley Constitucional entró en vigencia a partir de su publicación en Gaceta Oficial. Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe registró gastos en los resultados netos de los semestres por este impuesto por Bs 419.828 y Bs 73.743, respectivamente, Nota 17.

g) Código Orgánico Tributario

El 29 de enero de 2020 fue publicada por el Ejecutivo Nacional, en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.507, una reforma al Código Orgánico Tributario, en la cual se establecen cambios principalmente en la determinación de las multas, las cuales anteriormente estaban establecidas en unidades tributarias, ahora estarán expresadas en el tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor, publicado por el BCV y se utilizará el valor del tipo de cambio que estuviere vigente para el momento del pago de la multa; por otro lado, se indica que las multas establecidas en términos porcentuales se calcularán al tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor publicado por el BCV que corresponda al momento de la comisión del ilícito y se cancelarán utilizando el valor de la misma que estuviere vigente para el momento del pago de la multa; adicionalmente, se establece que quien entere las cantidades retenidas o percibidas fuera del plazo establecido en la normativa, siendo objeto de un procedimiento de verificación o fiscalización, estará sujeto a una multa del 1.000% de los tributos retenidos o percibidos, independientemente del tiempo de retraso. Dicha reforma entró en vigor a partir del 29 de febrero de 2020.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

15. Otros Ingresos Operativos

Los otros ingresos operativos están conformados por lo siguiente:

	<u>Semestres finalizados el</u>	
	<u>31 de diciembre</u> de 2022	<u>30 de junio</u> de 2022
	(En bolívares)	
Servicio de consultoría y asesoría financiera	49.357.166	12.555.540
Ganancia por participación patrimonial en empresa afiliada (Notas 8 y 21)	22.328.616	12.872.308
Operaciones de puntos de ventas	21.983.375	10.571.995
Comisión por retiro en efectivo en moneda extranjera (Nota 11)	13.683.359	8.506.102
Reembolso de costos de operación de terminales de puntos	9.018.276	3.996.194
Pago móvil interbancario (Nota 10)	8.610.558	3.406.366
Transferencias interbancarias (Nota 13)	6.254.732	3.036.685
Comisión por operación a través del sistema cambiario (Nota 4)	5.122.696	3.249.825
Comisiones por transferencias de alto valor	4.209.075	814.180
Comisiones por fideicomisos (Nota 18)	2.579.495	1.223.045
Servicios a pensionados del Seguro Social Obligatorio	2.151.670	1.211.458
Comisión por operación de intervención cambiaria (Nota 3)	1.550.194	1.004.514
Comisión MasterCard	941.443	115.669
Comisiones por custodia	874.473	377.954
Comisión por recarga telefónica	487.404	224.585
Transferencias internacionales	351.059	171.827
Otras comisiones no financieras	<u>3.385.730</u>	<u>1.247.517</u>
	<u>152.889.321</u>	<u>64.585.764</u>

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe registró ingresos por Bs 49.357.166 y Bs 12.555.540, respectivamente, por concepto de servicio de consultoría y asesoría financiera prestada y cobrada a sus clientes.

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe registró ingresos por comisiones cobradas a comercios por el uso de puntos de ventas por Bs 21.983.375 y Bs 10.571.995. Adicionalmente, Bancaribe ha cobrado comisiones por Bs 9.018.276 y Bs 3.996.194, durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente, por reembolso de costos de operación de terminales de punto de venta a los comercios.

16. Otros Gastos Operativos y Gastos Operativos Varios

Los otros gastos operativos están conformados por lo siguiente:

	<u>Semestres finalizados el</u>	
	<u>31 de diciembre</u> de 2022	<u>30 de junio</u> de 2022
	(En bolívares)	
Comisión marcas procesadoras de tarjetas de crédito (Nota 11)	10.428.385	4.655.845
Comisiones de servicios recibidos de la afiliada (Notas 8 y 21)	4.019.318	4.496.004
Servicios por operaciones de puntos de venta	2.546.650	272.818
Cajeros automáticos	<u>36.633</u>	<u>8.965</u>
	<u>17.030.986</u>	<u>9.433.632</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Los gastos operativos varios están conformados por lo siguiente:

	Semestres finalizados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Costo por incumplimiento del encaje legal (Nota 24)	8.995.931	2.368.212
Servicios recibidos a través de Suiche 7B	3.406.049	242.991
Provisión para otros activos (Nota 10)	841.355	-
Gastos de prevención integral contra la legitimación de capitales	668.611	17.570
Aporte para la Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física	652.362	17.360
Aporte para la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación	257.716	257.718
Sistema electrónico de transacciones	53.255	48.124
Aporte al Fondo Nacional de Consejos Comunales	23.103	367.243
Otros	<u>177.627</u>	<u>208.844</u>
	<u>15.076.009</u>	<u>3.528.062</u>

17. Gastos Generales y Administrativos

Los gastos generales y administrativos están conformados por lo siguiente:

	Semestres finalizados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Servicios y mantenimiento de tecnología de la información	30.533.138	15.687.375
Gastos de traslados y comunicaciones	7.501.992	4.018.061
Gastos por servicios externos	6.198.420	2.337.419
Transporte de valores y vigilancia	5.525.512	2.117.583
Infraestructura	5.351.970	933.360
Impuesto a las actividades económicas (Nota 14)	5.108.718	1.344.314
Mantenimiento y reparaciones	4.731.024	1.661.485
Licencia y mantenimiento de software	3.381.380	3.642.856
Propaganda y publicidad	2.008.646	508.717
Impuesto a las grandes transacciones financieras (Nota 14)	1.947.283	1.153.303
Gastos diversos	1.669.827	834.175
Agua, electricidad y gas	1.281.236	613.739
Consultoría y auditoría externa	1.255.784	772.675
Relaciones públicas	927.352	230.015
Gastos de seguros	803.901	659.444
Amortización de gastos diferidos	581.602	394.104
Impuesto a los grandes patrimonios (Nota 14)	419.828	73.743
Depreciación y desvalorización de bienes de uso (Nota 9)	338.624	239.022
Papelería y efectos de escritorio	318.257	377.051
Gastos legales	177.378	68.394
Multas	165.253	131.429
Gastos de alquileres	108.687	60.395
Asesoría jurídica	65.285	16.412
Otros impuestos y contribuciones	32.842	159.909
Otros	<u>728.059</u>	<u>353.688</u>
	<u>81.161.998</u>	<u>38.388.668</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

18. Cuentas de Orden

Las cuentas de orden están conformadas por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Cuentas contingentes deudoras		
Garantías otorgadas, incluye US\$1.250.000 y €82.257 (Notas 4 y 19)	23.340.496	7.378.802
Líneas de crédito de tarjetas de crédito (Nota 19)	6.853.857	2.483.259
Otras contingencias, equivalentes a US\$156.200 (Nota 4)	<u>2.724.956</u>	<u>-</u>
	<u>32.919.309</u>	<u>9.862.061</u>
Activos de los fideicomisos, incluye US\$ 37.416.643 (US\$37.957.044 al 30 de junio de 2022) (Notas 2-k y 4)	<u>666.966.932</u>	<u>216.627.052</u>
Otras cuentas de orden deudoras		
Garantías recibidas, incluyen US\$15.370.511 y €545.432 (US\$12.840.672 y €640.426 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	531.353.121	157.486.999
Garantías cedidas, equivalentes a US\$1.916.125 (Nota 4)	33.427.376	10.582.950
Custodias recibidas, incluyen US\$17.030.403 y €10.035 (US\$17.836.355 y €3.530 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	306.885.230	99.288.542
Líneas de crédito no negociadas pendientes de otorgamiento	81.479.684	33.118.290
Otros tipos de garantía, incluye US\$3.525.601 (US\$3.602.672 y €20.000 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>63.205.183</u>	<u>20.335.770</u>
	<u>1.016.350.594</u>	<u>320.812.551</u>
	<u>1.716.236.835</u>	<u>547.301.664</u>

Garantías recibidas

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las garantías recibidas incluyen:

- i) Garantía mediante carta de crédito *stand-by* de pago en Bancaribe Curacao de US\$10.079.007, equivalentes a Bs 175.831.295 (en el Scotia International Limited (en lo sucesivo SIL) por US\$10.079.084, equivalentes a Bs 55.667.362 al 30 de junio de 2022), la cual devenga una comisión semestral equivalente a la tasa Libor, Nota 21.
- ii) Otras garantías recibidas (principalmente fianzas y prendarias) de clientes por Bs 355.521.826 que incluyen US\$5.291.504 y €545.432 (Bs 101.819.637 que incluyen US\$2.761.594 y €640.426 al 30 de junio de 2022) que cubrirán los créditos otorgados a los mismos en caso de incumplimiento del compromiso.

Garantías cedidas

Corresponden a garantía sobre el uso de marca con MasterCard representada por cartas de crédito en *stand by* otorgada por The Bank of Nova Scotia (en lo sucesivo BNS), por operaciones a favor de MasterCard International por US\$1.916.125, equivalentes a Bs 33.427.376 (equivalentes a Bs 10.582.950 al 30 de junio de 2022), (Nota 21). Al 31 de diciembre de 2022 Bancaribe mantiene comisiones por cobrar por estas garantías cedidas de US\$151.204, equivalentes a Bs 2.637.791.

Custodias recibidas

Las custodias recibidas incluyen las inversiones en títulos valores y bienes recibidos en custodia, por US\$17.030.403 y €10.035, equivalentes a Bs 306.885.230 (US\$17.836.355 y €3.530, equivalentes a Bs 99.288.542 al 30 de junio de 2022).

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Activos de los fideicomisos

De acuerdo con los estados financieros combinados del Fideicomiso de Bancaribe, las cuentas de fideicomiso están conformadas por los siguientes saldos:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Activo		
Disponibilidades		
Depósitos en Bancaribe, incluye US\$92.646 al 31 de diciembre de 2022 (Notas 4 y 11)	2.301.885	361.651
Bancos y corresponsales en el exterior, equivalentes a US\$36.792.985 (US\$37.038.070 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>641.863.837</u>	<u>204.563.400</u>
	644.165.722	204.925.051
Inversiones en títulos valores, incluye US\$569.486 (US\$959.091 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	15.680.653	8.186.494
Cartera de créditos, incluye US\$3.428 al 31 de diciembre de 2022	7.008.101	3.453.099
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	<u>112.456</u>	<u>62.408</u>
Total activo	<u><u>666.966.932</u></u>	<u><u>216.627.052</u></u>
Pasivo y Patrimonio		
Pasivo		
Otros pasivos, incluye US\$41.902 (US\$40.117 al 30 de junio de 2022) (Nota 4)	<u>762.791</u>	<u>238.501</u>
Total pasivo	<u>762.791</u>	<u>238.501</u>
Patrimonio de los fideicomisos		
Patrimonio asignado a los fideicomisos	499.212.749	159.621.881
Resultados acumulados	<u>166.991.392</u>	<u>56.766.670</u>
Total patrimonio	<u>666.204.141</u>	<u>216.388.551</u>
Total pasivo y patrimonio	<u><u>666.966.932</u></u>	<u><u>216.627.052</u></u>

Las cuentas del activo del Fideicomiso de Bancaribe están constituidas por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Activos de fideicomiso de		
Inversión	651.919.471	210.254.454
Indemnizaciones laborales y cajas de ahorro	12.209.356	5.913.473
Características mixtas	1.057.725	333.029
Administración	<u>1.780.380</u>	<u>126.096</u>
	<u><u>666.966.932</u></u>	<u><u>216.627.052</u></u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Las inversiones en títulos valores incluidas en las cuentas del Fideicomiso, registradas al costo amortizado, están conformadas por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022				30 de junio de 2022		
	Costo de adquisición	Costo amortizado	Valor razonable		Costo de adquisición	Costo amortizado	Valor razonable
(En bolívares)							
Colocaciones a plazo en instituciones financieras privadas del país							
Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, con tasas de interés anual entre el 3% y 30%, y vencimiento en enero de 2023 (entre el 3% y 25%, y vencimiento en julio de 2022 al 30 de junio de 2022)	1.874.745	1.874.745	1.874.745	(1) - (a)	898.877	898.877	898.877 (1) - (a)
Banesco Banco Universal, C.A., con tasas de interés anual entre el 20% y 25%, y vencimiento en enero de 2023 (del 20% y vencimiento en julio de 2022 al 30 de junio de 2022)	854.263	854.263	854.263	(1) - (a)	120.168	120.168	120.168 (1) - (a)
Mercantil, C.A., Banco Universal, con tasas de interés anual entre el 3% y 45%, y vencimiento en enero de 2023 (del 15% y vencimiento en julio de 2022 al 30 de junio de 2022)	264.819	264.819	264.819	(1) - (a)	341.959	341.959	341.959 (1) - (a)
Banco Fondo Común, C.A. Banco Universal, con tasas de interés anual entre el 20% y 33%, y vencimiento en enero de 2023 (del 15% y vencimiento en julio de 2022 al 30 de junio de 2022)	126.747	126.747	126.747	(1) - (a)	192.351	192.351	192.351 (1) - (a)
Banco Exterior, C.A., Banco Universal, con tasa de interés anual del 20% y vencimiento en enero de 2023 (entre el 10% y 20%, y vencimiento en julio de 2022 al 30 de junio de 2022)	120.776	120.776	120.776	(1) - (a)	134.427	134.427	134.427 (1) - (a)
Bancrecer S.A., Banco Microfinanciero, con tasa de interés anual del 11% y vencimiento en enero de 2023 (entre el 13% y 14%, y vencimiento en julio de 2022 al 30 de junio de 2022)	<u>70.151</u>	<u>70.151</u>	<u>70.151</u>	(1) - (a)	<u>140.048</u>	<u>140.048</u>	<u>140.048</u> (1) - (a)
	<u>3.311.501</u>	<u>3.311.501</u>	<u>3.311.501</u>		<u>1.827.830</u>	<u>1.827.830</u>	<u>1.827.830</u>
Obligaciones emitidas por empresas privadas del país							
Papeles comerciales							
Mercantil Servicios Financieros, C.A., con valor nominal de Bs 330.000, rendimientos anuales entre el 50% y 70%, y vencimientos entre enero y abril de 2023 (valor nominal de Bs 330.000, tasas de interés anual entre el 40% y 55%, y vencimientos entre agosto y septiembre de 2022 al 30 de junio de 2022)	330.000	330.000	330.000	(2) - (b)	431.180	431.180	431.180 (2) - (b)
Steritex, C.A., con valor nominal por Bs 417.600, con rendimiento anual del 70% y vencimiento entre enero y marzo de 2023 (valor nominal de Bs 138.900, tasa de interés anual del 80% y vencimiento en agosto de 2022 al 30 de junio de 2022)	417.600	417.600	417.600	(2) - (b)	138.900	138.900	138.900 (2) - (b)
Grupo PHX C.A., con valor nominal de Bs 250.000, tasa de interés anual del 70% y vencimiento en marzo de 2023	250.000	250.000	250.000	(2) - (b)	-	-	-
Industrias Iberia, C.A., con valor nominal de Bs 222.000, tasa de interés anual del 70% y vencimiento en abril de 2023	222.000	222.000	222.000	(2) - (b)	-	-	-
General de Alimentos NISA C.A. (GENICA), con valor nominal de Bs 168.000, tasa de interés anual del 60%, y vencimiento en febrero de 2023	168.000	168.000	168.000	(2) - (b)	-	-	-
Coca-Cola FEMSA de Venezuela S.A., con valor nominal de Bs 160.000, rendimiento anual del 80% y vencimiento en julio de 2022	-	-	-	(2) - (b)	<u>160.000</u>	<u>160.000</u>	<u>160.000</u> (2) - (b)
	<u>1.387.600</u>	<u>1.387.600</u>	<u>1.387.600</u>		<u>730.080</u>	<u>730.080</u>	<u>730.080</u>
Participación en empresas privadas no financieras del país							
Tripoliven, C.A., con participación en 60.000 acciones, con valor nominal de Bs 17 cada una (33.114 acciones, con valor nominal de Bs 10 cada una al 30 de junio de 2022)	<u>1.046.718</u>	<u>1.046.718</u>	<u>1.046.718</u>	(1) - (c)	<u>331.419</u>	<u>331.427</u>	<u>331.427</u> (1) - (c)
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación							
Bonos Soberanos emitidos por la República Bolivariana de Venezuela, con valor nominal de US\$5.586.000, valor en libros de US\$452.411 y tasas de interés anual entre el 7,65% y 9,25%, y vencimientos entre mayo de 2023 y 2028 (valor en libros de US\$537.849 al 30 de junio de 2022)	17.873.108	7.892.428	7.892.428	(2) - (d)	5.658.506	2.970.595	2.970.595 (2) - (d)
Bonos emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A. (PDVSA), con valor nominal de US\$5.619.600, valor en libros de US\$117.075 y tasas de interés anual entre el 5,37% y 5,50%, y vencimientos entre abril de 2027 y 2037 (valor en libros de US\$421.242 al 30 de junio de 2022)	<u>18.343.838</u>	<u>2.042.406</u>	<u>2.042.406</u>	(2) - (d)	<u>5.807.536</u>	<u>2.326.562</u>	<u>2.326.562</u> (2) - (d)
	<u>36.216.946</u>	<u>9.934.834</u>	<u>9.934.834</u>		<u>11.466.042</u>	<u>5.297.157</u>	<u>5.297.157</u>
	<u>41.962.765</u>	<u>15.680.653</u>	<u>15.680.653</u>		<u>14.355.371</u>	<u>8.186.494</u>	<u>8.186.494</u>

(1) Corresponde a su valor nominal, el cual se considera su valor razonable.

(2) Valor razonable estimado determinado por las operaciones de compra y venta del mercado secundario de acuerdo con pantallas de sistemas de valoración o curvas de rendimiento, el cual se presenta a su valor equivalente en bolívares al tipo de cambio oficial.

Custodios de las inversiones

- (a) Colocaciones en custodia de las respectivas instituciones bancarias
- (b) Caja Venezolana de Valores, S.A.
- (c) Banco del Caribe, C.A. Banco Universal
- (d) Clearstream Banking

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

A continuación se presenta una clasificación de las inversiones en títulos valores de acuerdo con sus plazos de vencimiento:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		<u>30 de junio de 2022</u>	
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
	(En bolívares)			
Hasta 6 meses	7.702.424	7.702.424	2.889.329	2.889.329
Entre 1 y 3 años	2.324.370	2.324.370	2.061.166	2.061.166
Más de 3 años	<u>5.653.859</u>	<u>5.653.859</u>	<u>3.235.999</u>	<u>3.235.999</u>
	<u>15.680.653</u>	<u>15.680.653</u>	<u>8.186.494</u>	<u>8.186.494</u>

Al 31 de diciembre de 2022 los rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores ascienden a Bs 112.456 (Bs 62.408 al 30 de junio de 2022).

Los títulos valores emitidos o avalados por la Nación han generado rendimientos por cobrar por US\$4.190.432, equivalentes a Bs 59.239.765 (US\$3.795.648, equivalentes a Bs 20.963.741 al 30 de junio de 2022), los cuales están vencidos y, por lo tanto, no han sido registrados en los estados financieros combinados del Fideicomiso.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las inversiones en títulos valores incluyen títulos emitidos o avalados por la Nación, los cuales se encuentran vencidos, con valor nominal de US\$101.212.500, equivalentes a Bs 1.765.696.376 (Bs 559.006.759 al 30 de junio de 2022) y rendimientos vencidos por cobrar de US\$12.603.169, equivalentes a Bs 219.867.548 (Bs 69.608.562 al 30 de junio de 2022), que se encuentran provisionados en su totalidad, y que forman parte del fideicomiso de inversión de Corpoelec. El custodio de estos títulos es Clearstream Banking. A continuación se presenta el detalle de dichos títulos valores vencidos:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>			<u>30 de junio de 2022</u>		
	Monto del capital	Rendimientos por cobrar	Total	Monto del capital	Rendimientos por cobrar	Total
	(En bolívares)					
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación						
Bonos Soberanos emitidos por la República Bolivariana de Venezuela, que vencieron en:						
Diciembre de 2018 y valor nominal de US\$45.980.000	802.133.859	84.224.698	886.358.557	253.952.138	26.664.974	280.617.112
Octubre de 2019 y valor nominal de US\$26.565.000	463.434.797	89.790.988	553.225.785	146.721.152	28.427.224	175.148.376
Diciembre de 2020 y valor nominal de US\$8.417.500	<u>146.846.623</u>	<u>30.837.817</u>	<u>177.684.440</u>	<u>46.490.694</u>	<u>9.763.046</u>	<u>56.253.740</u>
	1.412.415.279	204.853.503	1.617.268.782	447.163.984	64.855.244	512.019.228
Bonos emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A. (PDVSA), que vencieron en octubre de 2020 y valor nominal de US\$20.250.000	<u>353.281.097</u>	<u>15.014.045</u>	<u>368.295.142</u>	<u>111.842.775</u>	<u>4.753.318</u>	<u>116.596.093</u>
	1.765.696.376	219.867.548	1.985.563.924	559.006.759	69.608.562	628.615.321
Provisión por títulos valores vencidos	<u>(1.765.696.376)</u>	<u>(219.867.548)</u>	<u>(1.985.563.924)</u>	<u>(559.006.759)</u>	<u>(69.608.562)</u>	<u>(628.615.321)</u>

A efectos de cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 51 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la gerencia de Bancaribe ha gestionado el traspaso de los títulos valores emitidos o avalados por la Nación en moneda extranjera que se encuentran en custodia del Clearstream Banking al BCV, para lo cual el BCV ha manifestado que se encuentra evaluando las formalidades legales para concluir este proceso. El 29 de diciembre de 2021 Bancaribe envió comunicación al BCV, requiriéndole información en relación con la transferencia de dicha custodia, donde el BCV el 5 de enero de 2022, mediante el oficio VOIGARI-DLO-002, indicó que las gestiones efectuadas han sido infructuosas, posiblemente debido a las sanciones impuestas al BCV por la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC), del Departamento del Tesoro de Estados Unidos de América, la cual limita a Clearstream Banking realizar el movimiento de los títulos en cuestión. Adicionalmente, el BCV el 24 de febrero de 2022, mediante el oficio VOI-GARI-DLO-003, indicó que concertó con la Caja Venezolana de Valores, S.A. (CVV), un

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

mecanismo operativo para la transferencia de las posiciones de las carteras de títulos valores a que se refiere la citada disposición (la custodia del BCV); razón por la cual, Bancaribe podría gestionar ante la CVV, el traspaso de la custodia de los títulos valores emitidos o avalados por la Nación en moneda extranjera que se encuentran en custodia del Clearstream Banking. Posteriormente, Bancaribe el 23 de agosto de 2022 le indicó al BCV que estableció contacto con la CVV, quien indicó que Bancaribe debe gestionar ante Clearstream Banking el traspaso de custodia de los referidos títulos valores, a los fines que el BCV pueda monitorear los saldos y movimientos de dichas cuentas; sin embargo, Bancaribe solicita al BCV certificación requerida por la CVV a los fines de dar continuidad a las gestiones necesarias, a lo cual el BCV el 6 de septiembre de 2022 emitió la referida certificación. Al 31 de diciembre de 2022 Bancaribe se encuentra junto a la CVV definiendo los mecanismos operativos y legales para realizar el referido traspaso.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la cartera de créditos está conformada por préstamos y anticipos otorgados a los colaboradores con garantía sobre el saldo de sus prestaciones sociales, que se encuentran depositadas en el fideicomiso, y están relacionadas con planes de fideicomisos de indemnizaciones laborales de compañías públicas y privadas. Estos préstamos son de corto plazo y no devengan intereses.

La cartera de créditos está conformada por préstamos y anticipos a beneficiarios de prestaciones sociales como se detalla a continuación:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Colaboradores de Bancaribe	620.709	364.815
Fideicomisos privados de prestaciones sociales y cajas de ahorro	5.511.158	3.082.645
Entidades oficiales y del Estado	<u>876.234</u>	<u>5.639</u>
	<u>7.008.101</u>	<u>3.453.099</u>

Al 31 de diciembre de 2022 existen fideicomisos de indemnizaciones laborales a favor de los colaboradores de Bancaribe por Bs 751.230 (Bs 455.164 al 30 de junio de 2022).

Durante los semestre finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Fideicomiso de Bancaribe ha pagado comisiones a Bancaribe por Bs 2.579.496 y Bs 1.223.045, respectivamente, conforme a la remuneración establecida en los contratos de fideicomiso firmados entre los fideicomitentes y Bancaribe en su condición de fiduciario; la misma se calcula sobre el capital promedio mensual del Fondo Fiduciario y se deduce del producto o capital, dependiendo de las condiciones establecidas en cada contrato, Nota 15.

El 22 de mayo de 2013, en la Gaceta Oficial N° 40.172, se publicó la Providencia N° 0010 del 21 de mayo de 2013, emitida por la Oficina Nacional del Tesoro, denominada "Providencia Administrativa que regula la devolución al Tesoro de las sumas acreditadas en los fideicomisos constituidos por la República Bolivariana de Venezuela y sus entes descentralizados que se encuentren inmovilizados por más de cuatro meses", en la cual se establece que los órganos y entes de la República Bolivariana de Venezuela que hayan constituido fideicomisos con recursos presupuestarios en la banca pública o privada, sin haber realizado desembolsos o pagos relacionados con su objeto por períodos iguales o superiores a 4 meses, a excepción de los fideicomisos laborales, deberán enterar tanto el capital fiduciario como los dividendos generados a las cuentas del Tesoro Nacional. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los fideicomisos constituidos por la República Bolivariana de Venezuela o sus entes descentralizados corresponden principalmente a fideicomisos de indemnizaciones laborales y de administración, los cuales han tenido movilización durante los últimos 4 meses.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

La Resolución N° 083.12 del 11 de junio de 2012, emitida por la Sudeban, establece en su Artículo N° 22 que los fondos de los fideicomisos no podrán superar cinco veces el total del patrimonio del banco. En el caso de superar este límite, de acuerdo con el Artículo N° 23 de la mencionada Resolución, deberán tener autorización de la Sudeban siempre y cuando se trate de fideicomisos que provengan del sector público y estén destinados a la ejecución de obras de desarrollo socioeconómico de gran repercusión a nivel nacional, o por instrucciones del Ejecutivo Nacional. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los fondos fideicomitidos no exceden de cinco veces el patrimonio de Bancaribe, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 083.12.

19. Instrumentos Financieros con Riesgo Fuera del Balance General

Instrumentos financieros relacionados con créditos

Bancaribe tiene obligaciones pendientes relacionadas con cartas de crédito, garantías otorgadas y líneas de crédito para satisfacer las necesidades de sus clientes. Debido a que gran parte de sus compromisos de crédito pueden vencer sin que tengan fondos girados, el monto total de las obligaciones no necesariamente representa requerimientos de efectivo a futuro. Los compromisos otorgados para la extensión de créditos, cartas de crédito y garantías otorgadas por Bancaribe se incluyen en cuentas de orden.

a) Garantías otorgadas

Bancaribe otorga, después de un análisis de riesgo crediticio y dentro de su línea de crédito, garantías a solicitud de ciertos clientes, las cuales se emiten a nombre de un beneficiario y serán ejecutadas por éste si el cliente no cumple con las condiciones establecidas en el contrato.

Los montos garantizados por Bancaribe al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 ascienden a Bs 23.340.496 y Bs 7.378.802, respectivamente (Nota 18). Asimismo, Bancaribe mantiene en el rubro de Acumulaciones y otros pasivos, provisión para créditos contingentes equivalente al 1% de los montos garantizados, Nota 13.

b) Límites de crédito

Acuerdos contractuales para límites de crédito son otorgados a los clientes previa evaluación de los riesgos crediticios y, de ser necesario, Bancaribe solicita la constitución de garantías que cubran el riesgo de cada cliente. Estos contratos se otorgan por un período de tiempo específico, en la medida en que no haya violación a las condiciones establecidas en el contrato (Nota 18). Asimismo, Bancaribe puede ejercer la opción de anular un compromiso de crédito a un cliente específico. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe no mantiene líneas de créditos negociadas no utilizadas por los clientes.

El riesgo al cual está expuesto Bancaribe, relacionado con el no cumplimiento por parte de clientes con sus obligaciones en cuanto a la extensión de crédito y las garantías escritas, está representado por los montos contractuales teóricos de dichos instrumentos de crédito. Bancaribe aplica las mismas políticas de crédito, tanto para las obligaciones por compromisos de crédito como para el otorgamiento de préstamos.

En general, para otorgar créditos, Bancaribe evalúa la aceptabilidad de cada cliente. El monto recibido en garantía, en el caso de que Bancaribe lo estime necesario para el otorgamiento de un crédito, se determina con base en una evaluación de crédito de la contraparte. Los tipos de garantía requeridos varían y pueden estar constituidos, entre otros aspectos, por cesión de cuentas por cobrar, hipotecas sobre propiedades, equipos o garantías sobre inversiones en títulos valores.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

20. Patrimonio

a) Capital social y capital autorizado

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el capital social pagado de Bancaribe está representado por:

Tipo de acciones	31 de diciembre de 2022			30 de junio de 2022		
	N° de acciones	Valor nominal	Capital social pagado	N° de acciones	Valor nominal	Capital social pagado
		(En bolívares)			(En bolívares)	
Acciones comunes Clase "A"	116.416.662	0,0005	58.208	111.250.001	0,000000000028	0,0032
Acciones comunes Clase "B"	<u>23.283.338</u>	0,0005	<u>11.642</u>	<u>22.249.999</u>	0,000000000028	<u>0,0006</u>
	<u>139.700.000</u>		<u>69.850</u>	<u>133.500.000</u>		<u>0,0038</u>

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de marzo de 2021, se aprobó aumentar el capital social de Bancaribe en: i) Bs 66.750 mediante el incremento del valor nominal de las acciones a Bs 0,0005 por acción, con cargo a la cuenta de Ganancias por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera; y ii) Bs 3.100 mediante la emisión de nuevas acciones con cargo a los resultados acumulados registrados en el superávit restringido. La Sudeban, mediante el oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-10081 de fecha 15 de diciembre de 2021, autorizó a Bancaribe a aplicar contra la cuenta de Ganancias por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera y a los resultados acumulados registrados en el superávit restringido, las cantidades de Bs 66.750 y Bs 3.100, respectivamente, para efectuar este aumento de capital social y, posteriormente, el 15 de junio de 2022, mediante el oficio SIB-II-GGR-GA-03953, previa opinión favorable del Osfín, autorizó a Bancaribe el referido aumento de capital social hasta Bs 69.850, equivalentes a 139.700.000 acciones, con un valor nominal de Bs 0,0005 cada acción. Bancaribe, durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022, registró el referido aumento de capital autorizado por la Sudeban, al completar su inscripción en el registro mercantil correspondiente.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de septiembre de 2021, se aprobó aumentar el capital social de Bancaribe en Bs 13.350 con cargo a aportes patrimoniales no capitalizados. La Sudeban el 15 de diciembre de 2022, mediante el oficio SIB-II-GGR-GA-09314 previa opinión favorable del Osfín, autorizó a Bancaribe aplicar contra la cuenta de Aportes patrimoniales no capitalizados Bs 13.350, equivalentes a 26.700.000 acciones, con valor nominal de Bs 0,0005 cada una. Bancaribe al 31 de diciembre de 2022 se encontraba en proceso de inscripción del referido aumento de capital social en el registro mercantil.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de agosto de 2022, se aprobó la propuesta para aumentar el capital social en Bs 9.900.800 para ubicarlo en Bs 9.984.000, mediante i) capitalización de Bs 6.552.368 de los recursos recibidos en dinero en efectivo registrados en la cuenta de Aportes patrimoniales no capitalizados; y ii) capitalización de Bs 3.348.432 de los resultados acumulados registrados en el superávit restringido.

Con este aumento Bancaribe dio cumplimiento a lo requerido por la Sudeban en la Resolución N° 014.22 del 10 de marzo de 2022, la cual establece que el capital social mínimo requerido que deben mantener las instituciones bancarias deberá ser al equivalente a 3% del total activo al 31 de diciembre de 2021 o al equivalente a 1.200.000 veces el tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor, publicado por el BCV, en el caso de Bancaribe el capital social mínimo es de Bs 9.209.041, equivalente al 3% del total activo al 31 de diciembre de 2021.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

La Sudeban el 6 de septiembre de 2022, mediante el oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-06450, autorizó a Bancaribe a aplicar contra la cuenta de Resultados acumulados registrados en el superávit restringido Bs 3.348.432 para efectuar el aumento de capital social aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de agosto de 2022, los cuales reclasificó a la cuenta de Aportes patrimoniales no capitalizados, hasta tanto este ente regulador, previa opinión favorable del Osfín, autorice el referido aumento de capital social.

A continuación se presentan los aumentos de capital aprobados en Asambleas de Accionistas que a la fecha se encuentran pendientes de capitalización:

Fecha de la Asamblea	Tipo de aumento	Monto del aumento	Forma del aumento	Entes reguladores pendientes de autorización
		(En bolívares)		
15 de septiembre de 2021	Reclasificación patrimonial	13.350	Con cargo a aportes patrimoniales no capitalizados	En proceso de registro mercantil
4 de agosto de 2022	Aporte en efectivo	6.552.368	Con cargo a aportes patrimoniales no capitalizados	Sudeban y/u Osfín Sudeban y/u Osfín
	Reclasificación patrimonial	<u>3.348.432</u>	Con cargo a superávit restringido	
		<u>9.914.150</u>		

En octubre de 2022 Scotia International Limited (SIL) vendió su participación equivalente a 35.705.046 acciones Clases "A" y "B" en varias transacciones individuales, a distintos accionistas actuales de Bancaribe. Estos traspasos no implican cambios sustanciales en la estructura accionaria de Bancaribe, ya que ninguno de los accionistas adquirentes pasa a poseer más de 5% del capital. Con estas transacciones SIL dejó de ser accionista de Bancaribe.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las acciones suscritas por los accionistas de Bancaribe se identifican como acciones comunes nominativas no convertibles al portador distribuidos de la siguiente forma:

	Tipo de acción	31 de diciembre de 2022		30 de junio de 2022	
		Número de acciones	Participación %	Número de acciones	Participación %
Accionistas					
Inversiones Panglos, C.A.	A	46.164.539	33,05	44.119.831	33,05
Inversiones Nanaya, C.A.	A	25.172.994	18,02	24.058.038	18,02
Scotia International Limited	A y B	-	-	35.705.046	26,75
Otros	A	<u>68.362.467</u>	<u>48,93</u>	<u>29.617.085</u>	<u>22,18</u>
		<u>139.700.000</u>	<u>100,00</u>	<u>133.500.000</u>	<u>100,00</u>

Al 31 de diciembre de 2022 los otros accionistas están compuestos por 1.074 personas naturales y 103 personas jurídicas, los cuales individualmente poseen una participación accionaria menor al 5% (1.026 personas naturales y 110 personas jurídicas al 30 de junio de 2022).

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Acciones preferidas Clase "B"

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 20 de diciembre de 1997, se aprobó aumentar el capital social de Bancaribe, mediante la emisión de 17.777.778 nuevas acciones preferidas, con voto limitado, denominadas Clase "B", las cuales fueron suscritas en su totalidad por Scotia International Limited (SIL), empresa poseída en un 100% por The Bank of Nova Scotia (BNS), institución domiciliada en Canadá. La suscripción de cada nueva acción establecía la obligación de pagar a Bancaribe una prima, cuyo monto es la diferencia entre US\$3,30 y el valor nominal de las acciones (que a esa fecha era de Bs 0,000001 cada una), equivalente a US\$82.500.000. La prima era pagada por SIL cuando era requerido por la Junta Directiva de Bancaribe y la misma estaba garantizada por una carta de crédito irrevocable "la Carta de Crédito", emitida en enero de 1998 por BNS, a favor de Bancaribe, equivalente a ese mismo monto.

En reunión de Junta Directiva del 27 de noviembre de 2003, se acordó solicitar a BNS la extensión del plazo de vigencia de la Carta de Crédito. Desde esa fecha, la Junta Directiva había acordado anualmente la extensión de la Carta de Crédito.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 25 de septiembre de 2008, se aprobó la propuesta presentada por el accionista SIL, titular del 26,60% del capital social de Bancaribe para esa fecha, de modificar el régimen de pagos y permitir que la Carta de Crédito mantenida por su cuenta y orden por SIL, podía ser pagada en dólares estadounidenses o en bolívares. En la referida Asamblea de septiembre de 2008, se autorizó a la Junta Directiva de Bancaribe para realizar las negociaciones en los términos y condiciones requeridos para cumplir las decisiones de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas. El 25 de noviembre de 2008 la Sudeban informó que no tenía objeción que formular a lo resuelto en dicha Asamblea.

En reunión de Junta Directiva de fecha 9 de diciembre de 2021, se había aprobado la más reciente extensión del plazo de vigencia de dicha Carta de Crédito hasta el 30 de diciembre de 2022. El monto de la prima no cobrada al 30 de junio de 2022 era de US\$10.079.084 (equivalentes a Bs 55.667.362), y se presenta en cuentas de orden, en el rubro de Garantías recibidas, la cual devenga una comisión anual equivalente a la tasa Libor, Nota 18.

En reunión de Junta Directiva del 20 de octubre de 2022, se presentó a los directores una propuesta relacionada con la Carta de Crédito, la cual fue aprobada teniendo en consideración lo siguiente:

- La voluntad manifiesta por BNS de no volver a renovar la Carta de Crédito.
- La decisión de Bancaribe de no hacer un llamado a la Carta de Crédito existente antes de su vencimiento, sino de mantener vigente la garantía, para así seguirse reservando la posibilidad de hacer uso de dichos recursos en la oportunidad que sea más conveniente para Bancaribe y sus accionistas.
- La disposición de Bancaribe Curacao de emitir una nueva carta de crédito en condiciones esencialmente idénticas a la Carta de Crédito, para así garantizar el saldo insoluto de la obligación de pago de prima por suscripción de acciones.

Con base en la aprobación por parte de la Junta Directiva de Bancaribe de la propuesta antes descrita, el 26 de octubre de 2022 Bancaribe, SIL, BNS y Bancaribe Curacao suscribieron un acuerdo de cesión "El Acuerdo de Cesión" en el cual las partes acordaron:

- a. SIL autoriza a transferir el saldo y el monto de la prima no cobrada a Bancaribe Curacao, y se asigna a Bancaribe Curacao la obligación de suscripción y el acuerdo de pago del saldo pendiente de la prima en acciones.
- b. BNS cancela la Carta de Crédito a partir de la transferencia y recepción por parte de Bancaribe Curacao del monto de la obligación de pago de la prima en la suscripción de las acciones.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

- c. Bancaribe Curacao queda irrevocablemente autorizado y ordenado a emitir una nueva carta de crédito a beneficio de Bancaribe idéntica en sustancia y términos a la Carta de Crédito una vez recibido el saldo pendiente de pago de la prima de acciones.

El 26 de octubre de 2022 Bancaribe Curacao emitió una nueva carta de crédito irrevocable a favor de Bancaribe por US\$10.079.006 en condiciones esencialmente idénticas a la Carta de Crédito (equivalente a Bs 175.831.295 al 31 de diciembre de 2022) para así garantizar el saldo insoluto de la obligación de pago de la prima por suscripción de acciones, Nota 18.

b) Reservas de capital

Reserva legal

Bancaribe, de acuerdo con las disposiciones establecidas en sus estatutos y en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, registra semestralmente un apartado para reserva legal equivalente al 20% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar el 50% del capital social. Cuando el monto de la reserva legal haya alcanzado este límite, Bancaribe registrará como apartado para reserva legal el 10% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar el 100% del capital social.

Fondo Social para Contingencias

El 14 de diciembre de 2011, en la Gaceta Oficial N° 39.820, se publicó la Resolución N° 305.11, del 28 de noviembre de 2011 emitida por la Sudeban, denominada “Normas relativas al Fondo Social para Contingencias”, en la cual se establecen los lineamientos para la contabilización de dicho Fondo, de acuerdo con lo establecido en el Artículo N° 45 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Bancaribe mantiene un fideicomiso del Fondo Social para Contingencias en el Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal (Nota 5-b), que ha sido creado en cumplimiento de lo dispuesto en el Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de las Instituciones del Sector Bancario para garantizarle a los colaboradores el pago de sus acreencias laborales en caso de que se acuerde la liquidación de la institución bancaria. Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022, Bancaribe constituyó apartado por este concepto de Bs 349, el cual fue transferido al Fideicomiso en el Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal en enero de 2023.

Reservas voluntarias

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe mantiene en la cuenta de reservas de capital Bs 106.052 como reservas voluntarias.

A continuación se presenta la composición de las reservas de capital por los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022:

	Reserva legal	Fondo Social para Contingencias	Reservas voluntarias	Total reservas de capital
			(En bolívares)	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	-	106.052	106.052
Aumento de reserva legal	-	-	-	-
Creación del Fondo Social para Contingencias	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2022	-	-	106.052	106.052
Aumento de reserva legal	69.850	-	-	69.850
Creación del Fondo Social para Contingencias	-	349	-	349
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>69.850</u>	<u>349</u>	<u>106.052</u>	<u>176.251</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

c) Resultados acumulados

Superávit restringido

Superávit restringido según la Resolución N° 329.99

De acuerdo con lo establecido por la Sudeban en la Resolución N° 329.99, las instituciones bancarias deben reclasificar a la cuenta de Superávit restringido, el equivalente al 50% de los resultados del semestre, netos de apartados para reserva legal y ganancias generadas por operaciones de la afiliada. Los montos incluidos en el superávit restringido por este concepto no estarán disponibles para el pago de dividendos en efectivo y sólo podrán ser utilizados para aumentos de capital social, cubrir pérdidas o déficit originados en las operaciones realizadas, constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias, o compensar gastos diferidos previamente aprobados por la Sudeban. Asimismo, Bancaribe, para la aplicación que estime dar al superávit restringido por cualquiera de estos conceptos, deberá obtener previamente la autorización de la Sudeban. Bancaribe durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022 reclasificó a la cuenta de Superávit restringido Bs 20.537.358, equivalentes al 50% de los resultados del semestre.

Participación patrimonial de su afiliada Consorcio Credicard, C.A.

Adicionalmente, de acuerdo con lo establecido por la Sudeban en la Circular SIB/GT/DET/3828 de fecha 8 de junio de 1999, Bancaribe al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 mantiene en la cuenta de Superávit restringido Bs 63.755.672 y Bs 41.427.056, respectivamente, provenientes de los resultados acumulados de Consorcio Credicard, C.A.

A continuación se presenta la composición de superávit restringido por los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022:

	Superávit restringido de acuerdo con la Resolución N° 329.99	Participación patrimonial de su afiliada Consorcio Credicard, C.A.	Total
	(En bolívares)		
Saldos al 31 de diciembre de 2021	3.417.709	30.953.486	34.371.195
Reclasificación del ingreso proveniente de la participación patrimonial en la afiliada	-	12.872.308	12.872.308
Reclasificación del 50% del dividendo cobrado proveniente de la afiliada	-	(2.171.350)	(2.171.350)
Reclasificación del 50% del aumento de capital social de la afiliada	-	<u>(227.388)</u>	<u>(227.388)</u>
Saldos al 30 de junio de 2022	3.417.709	41.427.056	44.844.765
Aplicación del superávit restringido autorizado por la Sudeban para futuro aumento de capital social	(3.348.432)	-	(3.348.432)
Reclasificación a superávit restringido del 50% del semestre	19.795.999	-	19.795.999
50% de la ganancia actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales de los colaboradores	741.359	-	741.359
Reclasificación del ingreso proveniente de participación patrimonial en la afiliada	-	<u>22.328.616</u>	<u>22.328.616</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>20.606.635</u>	<u>63.755.672</u>	<u>84.362.307</u>

Saldo deudor de los resultados acumulados

Producto de la reclasificación del ingreso proveniente de la participación patrimonial en Consorcio Credicard, C.A. al superávit restringido por Bs 12.410.244 durante el semestre finalizado el 30 de junio de 2022, conforme a lo dispuesto en la antes referida Circular SBIF-GT-DET-3828, al 30 de junio de 2022 Bancaribe presentaba en el estado de cambios en el patrimonio en el rubro de Saldo deudor de los resultados acumulados Bs 14.547.771. Sin embargo, a dicha fecha el resultado acumulado del Bancaribe era una utilidad de Bs 34.004.187.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

Bancaribe, en agosto y septiembre de 2022, solicitó a la Sudeban aplicar beneficios netos por Bs 10.840.577 mantenidos en la cuenta de Ganancia por fluctuaciones cambiarias por activos y pasivos en moneda extranjera registrada en el patrimonio y Bs 3.502.341 mantenida en los resultados acumulados en la cuenta de Superávit por aplicar, al saldo mantenido en el rubro de Saldo deudor de los resultados acumulados al 30 de junio de 2022 de Bs 14.342.918, que forma parte de los resultados acumulados, con base en lo dispuesto en la normativa vigente sobre la cual la Sudeban el 6 de diciembre de 2022, mediante el oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-09030, autorizó la aplicación de Bs 14.342.918 al saldo deudor de los resultados acumulados conforme a la solicitud previamente efectuada por Bancaribe, la cual fue registrada durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022. Bancaribe al 31 de diciembre de 2022 no mantiene saldo deudor en los resultados acumulados.

Bancaribe en mayo de 2022 solicitó a la Sudeban aplicar beneficios netos mantenidos en la cuenta de Ganancia por fluctuaciones cambiarias por activos y pasivos en moneda extranjera registrada en el patrimonio, al saldo mantenido en el rubro de Saldo deudor de los resultados acumulados, que forma parte de los resultados acumulados, con base en lo dispuesto en la normativa vigente sobre la cual la Sudeban el 30 de junio de 2022, mediante el oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-04209, autorizó la aplicación de Bs 14.824.504, la cual fue registrada durante el semestre finalizado el 30 de junio de 2022.

Apartado para utilidades estatutarias de la Junta Directiva

Los estatutos de Bancaribe establecen la posibilidad de constitución de otras reservas de capital y utilidades estatutarias a solicitud de la Junta Directiva, de hasta un máximo de 5% del resultado del semestre para ser repartido entre los miembros de la Junta Directiva. El 6 de enero de 2023 la Junta Directiva de Bancaribe aprobó la constitución de un apartado por este concepto a ser pagado a los miembros de la Junta Directiva de Bs 3.262.674, el cual fue registrado con cargo a los resultados acumulados la cuenta de Superávit por aplicar, Nota 13.

d) Utilidad líquida por acción

El cálculo de la utilidad líquida por acción común Clase "A" y acción preferida Clase "B" se realizó como se muestra a continuación:

	<u>Semestres finalizados el</u>	
	<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
	(En bolívares)	
Utilidad neta del semestre	<u>65.253.488</u>	<u>462.064</u>
Promedio ponderado de acciones en circulación (acciones)	<u>135.271.429</u>	<u>133.500.000</u>
Utilidad por acción	<u>0,48239</u>	<u>0,00346</u>

e) Índices de capital de riesgo

Los índices requeridos y mantenidos por Bancaribe, calculados con base en sus estados financieros de publicación, y de acuerdo con el Manual de Contabilidad para Bancos, se indican a continuación:

	Porcentaje mínimo requerido	<u>Porcentaje mantenido</u>	
		<u>31 de diciembre</u> <u>de 2022</u>	<u>30 de junio</u> <u>de 2022</u>
Índice de adecuación de patrimonio total	12	65,30	33,70
Índice de adecuación de patrimonio contable	9	26,58	13,64

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece que las instituciones bancarias calcularán el índice de adecuación de patrimonio total, el cual en ningún caso puede ser inferior al 12% de sus activos y operaciones contingentes, ponderadas por niveles de riesgos, regulado en la Resolución N° 305-09 del 9 de julio de 2009. Adicionalmente, en la mencionada Resolución se establece que los bancos e instituciones financieras calcularán, con frecuencia mensual, el índice de adecuación de patrimonio contable, mediante la división del monto del patrimonio contable más la gestión operativa, entre el valor del activo total, el cual, de acuerdo con la Resolución N° 117.14 del 25 de agosto de 2014, no deberá ser inferior al 9%.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe realiza el cálculo del índice de capital de riesgo legal global y el índice de patrimonio sobre activos totales, con base en lo establecido en las normativas vigentes.

21. Saldos y Transacciones con la Afiliada y Entidades Relacionadas

Bancaribe, en el curso normal de su negocio, efectúa transacciones con sus afiliada y entidades relacionadas, cuyos efectos se incluyen en los estados financieros. Es posible que los términos de algunas de estas transacciones no fuesen los mismos a aquéllos que pudieran resultar de transacciones realizadas entre partes no relacionadas entre sí.

A continuación se detallan los saldos y transacciones que mantiene Bancaribe con su entidad relacionada:

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Bancos y corresponsales del exterior		
Bancaribe Curacao Bank N.V., equivalente a US\$6.101.247 y €15.000 (US\$3.743.224 y €15.000 al 30 de junio de 2022)	106.717.799	20.760.648
Bancaribe International Bank, Inc., equivalente a US\$2.587.597 (US\$777.084 al 30 de junio de 2022)	45.141.416	4.291.881
The Bank Nova Scotia, equivalente a CA\$49.956 (CA\$50.131 al 30 de junio de 2022)	643.503	214.706
Scotia Bank Panamá, equivalente a US\$326.878 (US\$190.331 al 30 de junio de 2022)	<u>5.702.496</u>	<u>1.051.209</u>
	<u>158.205.214</u>	<u>26.318.444</u>
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento		
Bancaribe Curacao Bank N.V., equivalente a US\$3.000.000 (Nota 5-a)	52.335.900	16.569.300
Bancaribe International Bank, Inc., equivalente a US\$2.000.000 (Nota 5-a)	<u>34.890.600</u>	<u>11.046.200</u>
	<u>87.226.500</u>	<u>27.615.500</u>
Rendimiento por cobrar		
The Bank of Nova Scotia, equivalente a US\$151.205,	2.637.791	-
Bancaribe Curacao Bank N.V., equivalente a US\$7.868 (US\$3.470 al 30 de junio de 2022)	137.261	19.167
Bancaribe International Bank, Inc., equivalente a US\$7.356 (US\$1.362 al 30 de junio de 2022)	<u>128.330</u>	<u>7.523</u>
	<u>2.903.382</u>	<u>26.690</u>
Inversiones en empresas afiliadas		
Consortio Credicard, C.A. (Nota 8)	90.905.504	40.374.904
Corporación Andina de Fomento (CAF) (Notas 5-c y 8)	3.279.162	1.038.167
The Global Provider of Secure Financial Messaging Service (SWIFT) (Notas 5-b y 8)	<u>173.979</u>	<u>53.869</u>
	<u>94.358.645</u>	<u>41.466.940</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Otros activos		
Consortio Credicard, C.A. (Nota 10)	<u>3.571.442</u>	<u>862.810</u>
Captaciones del público		
Consortio Credicard, C.A.	<u>626.207</u>	<u>1.828.259</u>
Otros financiamientos obtenidos (Nota 12)		
Bancaribe Curacao Bank N.V.	82.540	6.031
Scotia International Limited	<u>49</u>	<u>52</u>
	<u>82.589</u>	<u>6.083</u>
Acumulaciones y otros pasivos		
Apartado para utilidades estatutarias de la Junta Directiva (Notas 13 y 20)	<u>3.262.674</u>	<u>-</u>
Cuentas de orden		
Otras cuentas de orden		
Carta de crédito "stand by" otorgada por Bancaribe Curacao Bank N.V., equivalente a US\$10.079.007 (Nota 18)	175.831.295	-
Garantía recibida por The Bank of Nova Scotia, equivalente a US\$1.916.125 (Nota 18)	33.427.375	10.582.950
Carta de crédito "stand by" otorgada por Scotia International Limited, equivalente a US\$10.079.084 (Nota 18)	<u>-</u>	<u>55.667.362</u>
	<u>209.258.670</u>	<u>66.250.312</u>
Ingresos por inversiones en títulos valores		
Bancaribe International Bank, Inc	262.193	49.200
Bancaribe Curacao Bank N.V.	<u>182.203</u>	<u>39.075</u>
	<u>444.396</u>	<u>88.275</u>
Otros ingresos operativos		
Consortio Credicard, C.A. (Ganancia por participación patrimonial) (Notas 8 y 15)	<u>22.328.616</u>	<u>12.872.308</u>
Otros gastos operativos		
Consortio Credicard, C.A. (Notas 8 y 16)	<u>4.019.318</u>	<u>4.496.004</u>
Beneficios a directivos	<u>913.049</u>	<u>547.571</u>

22. Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios

El Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (Fogade) tiene por objeto, entre otros, garantizar los depósitos del público, realizados en las instituciones financieras venezolanas, hasta por un monto determinado por depositante.

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial a ser pagado por los bancos de capital privado regidos por dicha Ley para el respaldo de las operaciones de Fogade.

El aporte semestral que los bancos deben efectuar a Fogade es el equivalente al 0,75%, aplicado sobre el total de los depósitos del público reflejados al final de cada semestre inmediatamente anterior a la fecha del pago, calculado de acuerdo con un instructivo emitido por Fogade, y es pagado mensualmente mediante aportes equivalentes a 1/6. Dicho aporte se presenta en el rubro de Gastos de transformación.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre y 30 de junio de 2022

23. Aporte Especial a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial a ser pagado por los bancos e instituciones financieras venezolanos regidos por dicha Ley para el respaldo de las operaciones de la Sudeban.

La Sudeban, para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, estableció la cuota en 0,8 por mil del promedio de los activos correspondientes a los 2 meses anteriores al bimestre que corresponde el pago. Este aporte se presenta dentro del rubro de Gastos de transformación.

24. Encaje Legal

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un régimen de encaje legal para las instituciones financieras y corresponde al BCV controlar su cumplimiento, determinar las tasas de encaje y las normas para su constitución y cálculo, e imponer las sanciones por incumplimiento.

El BCV, mediante la Resolución N° 22-01-01 del 27 de enero de 2022, publicada en Gaceta Oficial el 4 de febrero de 2022, establece que los bancos deben mantener un encaje legal mínimo del 73% sobre las obligaciones netas e inversiones cedidas y establece en 31% el encaje para las captaciones en divisas extranjeras. Asimismo, se establece que la tasa de interés base que pagarán los bancos que presenten déficit de encaje será de 9 puntos porcentuales adicionales a la tasa fijada por el BCV en sus operaciones ordinarias de descuento, redescuento y anticipo. Dicha tasa será incrementada de acuerdo con los supuestos que a continuación se indican:

- a) 2 puntos porcentuales adicionales, si se incurre en un déficit de encaje, entre 3 y 7 veces en el lapso de 30 días.
- b) 4 puntos porcentuales adicionales, si se incurre en un déficit de encaje a partir de 8 veces en un lapso de 30 días continuos, contados a partir del día en que ocurrió el primer incumplimiento.

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe ha pagado intereses al BCV por los déficits que ha tenido de encaje legal de Bs 8.995.931 y Bs 2.368.212, los cuales forman parte del resultado neto en el rubro de Gastos operativos varios, Nota 16.

La constitución del encaje legal deberá realizarse en moneda de curso legal independientemente de la moneda en la que se encuentren expresadas las operaciones que dieron su origen. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el monto del encaje legal requerido para Bancaribe es de Bs 184.919.135 y Bs 60.059.199, respectivamente, Nota 3.

25. Contingencias

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, existen juicios y reclamos pendientes de sentencia en contra de Bancaribe; la gerencia de Bancaribe no tiene conocimiento de algún otro reclamo fiscal, laboral u otro pendiente que pueda tener un efecto importante sobre la situación financiera o sobre los resultados de sus operaciones. Asimismo, la gerencia, de acuerdo con opinión de sus asesores legales, considera que los reclamos pendientes de sentencias serían favorables para Bancaribe.

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

26. Vencimiento de Activos y Pasivos Financieros

A continuación se presenta un detalle de los vencimientos aproximados de los activos y pasivos financieros:

31 de diciembre de 2022								
Vencimientos								
	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2023	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2025	Mayor a diciembre de 2025	Total
(En bolívares)								
Activo								
Disponibilidades	1.060.547.886	-	-	-	-	-	-	1.060.547.886
Inversiones en títulos valores	107.101.500	-	-	-	-	-	-	107.101.500
Cartera de créditos	200.542.794	84.863.667	4	47.140	752	5.928	1.171.754	286.632.039
Intereses y comisiones por cobrar	<u>5.945.764</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.945.764</u>
	<u>1.374.137.944</u>	<u>84.863.667</u>	<u>4</u>	<u>47.140</u>	<u>752</u>	<u>5.928</u>	<u>1.171.754</u>	<u>1.460.227.189</u>
Pasivo								
Captaciones del público	1.108.692.789	-	-	-	-	-	-	1.108.692.789
Otros financiamientos obtenidos	66.153.664	82.589	-	-	-	-	-	66.236.253
Intereses y comisiones por pagar	<u>921.296</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>921.296</u>
	<u>1.175.767.749</u>	<u>82.589</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.175.850.338</u>
30 de junio de 2022								
Vencimientos								
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2023	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2025	Mayor a junio de 2025	Total
(En bolívares)								
Activo								
Disponibilidades	350.757.424	-	-	-	-	-	-	350.757.424
Inversiones en títulos valores	36.024.516	-	-	-	-	-	1.092.036	37.116.552
Cartera de créditos	62.147.946	4.150.677	1.848.418	-	-	-	-	68.147.041
Intereses y comisiones por cobrar	<u>739.863</u>	<u>-</u>	<u>31.635</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>771.498</u>
	<u>449.669.749</u>	<u>4.150.677</u>	<u>1.880.053</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.092.036</u>	<u>456.792.515</u>
Pasivo								
Captaciones del público	420.104.432	-	-	-	-	-	-	420.104.432
Otros financiamientos obtenidos	22.856.652	-	6.083	-	-	-	-	22.862.735
Intereses y comisiones por pagar	<u>211.116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>211.116</u>
	<u>443.172.200</u>	<u>-</u>	<u>6.083</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>443.178.283</u>

27. Valor Razonable de Instrumentos Financieros

El valor razonable de mercado estimado de los instrumentos financieros de Bancaribe, su saldo en libros, las principales premisas asumidas y la metodología usada para estimar los valores razonables de mercado se presentan a continuación:

	31 de diciembre de 2022		30 de junio de 2022	
	Saldo en libros	Valor razonable	Saldo en libros	Valor razonable
(En bolívares)				
Activo				
Disponibilidades	1.060.293.907	1.060.293.907	350.757.424	350.757.424
Inversiones en títulos valores	107.101.500	107.101.500	37.116.552	37.116.552
Cartera de créditos	279.449.182	279.449.182	66.549.574	66.549.574
Intereses y comisiones por cobrar	<u>5.905.199</u>	<u>5.905.199</u>	<u>761.233</u>	<u>761.233</u>
	<u>1.452.749.788</u>	<u>1.452.749.788</u>	<u>455.184.783</u>	<u>455.184.783</u>

Banco del Caribe, C.A., Banco Universal
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre y 30 de junio de 2022

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		<u>30 de junio de 2022</u>	
	Saldo en libros	Valor razonable	Saldo en libros	Valor razonable
	(En bolívares)			
Pasivo				
Captaciones del público	1.108.692.789	1.108.692.789	420.104.432	420.104.432
Otros financiamientos obtenidos	66.236.253	66.236.253	22.862.735	22.862.735
Intereses y comisiones por pagar	<u>921.296</u>	<u>921.296</u>	<u>211.116</u>	<u>211.116</u>
	<u>1.175.850.338</u>	<u>1.175.850.338</u>	<u>443.178.283</u>	<u>443.178.283</u>

Instrumentos financieros a corto plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, ambos activos y pasivos, han sido presentados a su valor en libros incluido en el balance general, el cual no difiere significativamente de su valor razonable de mercado, dado el relativamente corto período de vencimiento de estos instrumentos. Esta categoría incluye las disponibilidades, las captaciones del público sin vencimiento definido y con vencimiento a corto plazo, los otros financiamientos obtenidos a corto plazo, las otras obligaciones por intermediación financiera con vencimiento a corto plazo, y los intereses por cobrar y por pagar.

Inversiones en títulos valores

El valor razonable de mercado de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, fue determinado usando sus precios específicos de mercado, precios de referencia determinados por las operaciones de compra y venta en el mercado secundario, valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados y precios específicos de mercado de instrumentos financieros con características similares. Las inversiones en otros títulos valores se presentan a su valor nominal, el cual se considera su valor razonable de mercado. Para instrumentos denominados en moneda extranjera, el equivalente en bolívares del valor razonable se calcula usando el tipo de cambio oficial.

Cartera de créditos

La cartera de créditos devenga intereses a tasas variables que son revisadas con frecuencia. Como consecuencia de lo anterior y de las provisiones constituidas para riesgos de incobrabilidad en la cartera de créditos, en opinión de la gerencia, el saldo en libros de dicha cartera de créditos se aproxima a su valor razonable de mercado.

Captaciones, obligaciones a largo plazo y otros financiamientos obtenidos

Las captaciones, obligaciones a largo plazo y otros financiamientos obtenidos causan intereses a tasas variables, que son revisadas con frecuencia, por lo que la gerencia de Bancaribe ha considerado como valor razonable de mercado su valor en libros.

28. Inversiones y Créditos Otorgados en Exceso a los Límites Legales

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bancaribe no mantiene créditos con deudores que individualmente superen el 10% del patrimonio de Bancaribe ni con grupos económicos por montos que superen el 20%, y no mantiene inversiones y créditos que excedan los límites establecidos en la Ley de Instituciones del Sector Bancario.