

Banco Nacional
de Crédito, C.A., Banco
Universal y Sucursal
en el Exterior

**Estados Financieros
Consolidados**

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Con el Informe de los Contadores
Públicos Independientes

Contenido

Informe de los Contadores Públicos Independientes	1-6
Balances Generales Consolidados	7-8
Estados Consolidados de Resultados y Aplicación del Resultado Neto	9
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio	10
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo	11
Notas de los Estados Financieros Consolidados	12-91



Ostos Velázquez & Asociados
Avenida Francisco de Miranda, Torre KPMG
Chacao – Caracas, 1060-A
Apartado 5972 – Caracas 1010-A, Venezuela
Teléfono: 58 (212) 277.78.11 (Master)
Fax: 58 (212) 263.38.27
kpmg.com/ve

Informe de los Contadores Públicos Independientes

A los accionistas y a la Junta Directiva de
Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por los semestres entonces terminados y las notas que contienen las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos consolidados del efectivo por los semestres entonces terminados, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Base para la Opinión

Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades, de acuerdo con esas normas, se describen en la sección Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por las Auditorías de los Estados Financieros Consolidados de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales (incluye las Normas Internacionales de Independencia) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA - IESBA, por las siglas en inglés del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores) aplicable en Venezuela y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas según este Código. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.



Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del semestre actual. Estos asuntos se trataron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados como un todo y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en nuestra auditoría
<p>Provisión para Cartera de Créditos</p> <p><i>Véanse las notas 3(e) y 8 de los estados financieros consolidados.</i></p> <p>La estimación de la provisión para la cartera de créditos involucra ciertos juicios significativos para la evaluación de la calidad crediticia de los deudores, tomando en cuenta las normas relativas a la clasificación de riesgo en la cartera de créditos y al cálculo de las provisiones establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la Superintendencia), tanto por la incertidumbre subyacente en ella, como por los cambios operativos y exigencias del Estado venezolano y de la Superintendencia - ambos aspectos complejos - que ha tenido que afrontar el Banco, con efectos y riesgos sobre los estados financieros consolidados. Así mismo, el Banco considera para la determinación de la provisión específica ciertos aspectos de incumplimiento respecto a las condiciones en que originalmente fueron otorgados los créditos, falta de información financiera, deudores con problemas para generar recursos propios que le permitan pagar sus créditos, insuficiencias de garantías y cobranza extrajudicial, entre otros aspectos, los cuales sirven de insumo para el cálculo de dicha provisión.</p> <p>Adicionalmente, es requerida una provisión genérica de 1% sobre el saldo del capital de la cartera de créditos, exceptuando la cartera de microcréditos, para lo cual el Banco mantiene una provisión de 2% sobre el saldo de capital. Asimismo, el Banco mantiene una provisión anticíclica de 0,75% del saldo bruto de la cartera de créditos.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none">– Identificación del marco de gestión del riesgo crediticio y evaluación de la alineación de las políticas contables del Banco con las normas establecidas por la Superintendencia.– Evaluación de la clasificación adecuada en función del riesgo de la cartera de créditos, de acuerdo con las normativas emitidas por la Superintendencia.– Pruebas de controles relevantes sobre otorgamientos, evaluación de las condiciones de créditos, garantías y plazos, entre otros, en cumplimiento de las normas de la Superintendencia; así como las políticas establecidas por el Banco, mediante la inspección de los expedientes de los créditos.– Obtención del listado de los 500 mayores deudores del Banco y evaluación de la aplicación de las diversas normativas emitidas por la Superintendencia a esos deudores.– Evaluación de la suficiencia de la provisión con base en las pautas establecidas por la Superintendencia en cuanto a la evaluación del riesgo.



Provisión para Cartera de Créditos

Véanse las notas 3(e) y 8 de los estados financieros consolidados.

Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en nuestra auditoría
<p>El uso de ciertos juicios significativos para la estimación de la provisión es un asunto clave de la auditoría, debido a la complejidad subyacente para tener en cuenta todos los factores que inciden en el cálculo.</p>	

Riesgos asociados con la Tecnología de la Información (TI)

Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en nuestra auditoría
<p>El Banco opera a través de un entorno de TI complejo con distintos centros de procesamiento.</p> <p>Los procedimientos de registros contables automatizados y controles de ambiente de TI, que incluyen el gobierno; los controles generales sobre el acceso, desarrollo y cambios de programas; y los datos y sistemas aplicativos, deben diseñarse y operar efectivamente para asegurar la integridad y exactitud en la emisión de la información financiera.</p> <p>Los riesgos asociados con los sistemas y los controles de TI sobre los informes financieros son un asunto clave de la auditoría porque los sistemas contables e informes financieros del Banco dependen de dichos sistemas y por los distintos ambientes de controles generales existentes para los diferentes sistemas aplicativos.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron el involucramiento de nuestros especialistas en TI para que nos asistieran en:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La evaluación del diseño e implementación de los controles sobre los sistemas claves que procesan la información financiera del Banco en dos ámbitos: <ul style="list-style-type: none"> (i) Controles generales de TI sobre las diversas plataformas tecnológicas referentes al acceso de usuarios, a las aplicaciones y datos, gestión de cambios en las aplicaciones, gestión del desarrollo de sistemas, así como la gestión de las operaciones en el entorno de producción. (ii) Controles automáticos: La evaluación de las vulnerabilidades relacionadas con la integridad, exactitud y disponibilidad de la información. - La evaluación de la eficacia operativa de los controles implementados de TI sobre los sistemas claves que procesan la información financiera del Banco y los controles compensatorios relacionados, que, cuando es el caso, mitigan a los riesgos subyacentes.



Énfasis en un Asunto

Llamamos la atención a la nota 5 de los estados financieros consolidados, la cual revela que el Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívares) calculado sobre el total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. El encaje legal mínimo establecido es 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional, y 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera, para los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024. Estas obligaciones del encaje legal han originado y pueden seguir causando desafíos para el Banco en su liquidez monetaria e intermediación financiera. Nuestra opinión no es modificada en relación con este asunto.

Otra Información

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende el Informe de la Memoria II Semestre de 2024, la cual incluye los estados financieros consolidados y nuestro informe de los contadores públicos independientes. Se espera que el Informe de la Memoria II Semestre de 2024 estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los contadores públicos independientes.

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresaremos tipo alguno de conclusión de aseguramiento sobre esa otra información.

En relación con nuestras auditorías de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información antes identificada, y, al hacerlo, considerar si la otra información es inconsistente materialmente respecto a los estados financieros consolidados o a nuestro conocimiento obtenido en las auditorías, o de otra manera parece estar materialmente incorrecta.

Si cuando leemos el Informe de la Memoria II Semestre de 2024, concluimos que hay una incorrección material en la misma, se nos exige comunicar el asunto a aquellos encargados del gobierno corporativo.

Responsabilidades de la Gerencia y de Aquellos Encargados del Gobierno Corporativo por los Estados Financieros Consolidados

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y por el control interno que esta determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la gerencia intente liquidar al Banco o cesar sus operaciones, o no tenga alternativa realista sino hacerlo.

Aquellos encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de información financiera del Banco.



Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por las Auditorías de los Estados Financieros Consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados como un todo, están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de los contadores públicos independientes que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un elevado nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría hecha de conformidad con las NIA detectará siempre una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se pudiese esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros consolidados.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de las incorrecciones materiales de los estados financieros consolidados, sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material que resulte del fraude es mayor que el que resulte de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas hechas por la gerencia.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la gerencia y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudiesen suscitar duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos exige llamar la atención en nuestro informe de los contadores públicos independientes sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados, o si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de los contadores públicos independientes. Sin embargo, los eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los mismos representan las transacciones y eventos subyacentes de una manera que logre una presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o las actividades de los negocios en el Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.



Nos comunicamos con aquellos encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificada de las auditorías, y con los hallazgos significativos de las auditorías, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestras auditorías.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las acciones tomadas para eliminar las amenazas o las salvaguardas aplicadas.

A partir de los asuntos que han sido comunicados a aquellos encargados del gobierno corporativo, determinamos los que han sido de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros consolidados del semestre actual y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de los contadores públicos independientes a menos que las leyes o las regulaciones prohíban revelar públicamente el asunto o, cuando en circunstancias extremadamente raras, determinemos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe porque razonablemente se espera que las consecuencias adversas de hacerlo superen los beneficios de interés público de tal comunicación.

Ostos Velázquez & Asociados

Jacques R. Valero Rauseo
Contador Público
C.P.C. N° 14.257
S.I.S.B. N° CP-576
S.N.V. N° V-897

17 de febrero de 2025
Caracas, Venezuela

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Balances Generales Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(En bolívares)

	Notas	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	5	14.982.282.356	13.206.492.467
Efectivo		5.577.219.208	5.531.138.529
Banco Central de Venezuela		4.620.442.578	4.810.895.677
Bancos y otras instituciones financieras del país		571.931	107.813.994
Bancos y corresponsales del exterior		4.784.048.639	2.756.188.867
Efectos de cobro inmediato		-	455.400
Provisión para disponibilidades		-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7	5.570.851.680	958.860.586
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		3.632.790.000	-
Inversiones en títulos valores para negociar		-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		148.081.241	101.007.494
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		1.185.430.302	451.564.671
Inversiones de disponibilidad restringida		604.550.137	406.288.421
Inversiones en otros títulos valores		-	-
Provisión para inversiones en títulos valores		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	8	13.804.812.109	7.678.919.110
Créditos vigentes		13.742.014.614	7.735.234.561
Créditos reestructurados		201.868.934	95.927.381
Créditos vencidos		289.723.176	101.575.845
Créditos en litigio		2.608.377	-
Provisión para cartera de créditos		(431.402.992)	(253.818.677)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9	198.709.270	51.871.034
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		320.205.109	164.510.547
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		148.837.258	59.950.612
Comisiones por cobrar		1.503.077	934.419
Provisión para rendimientos por cobrar y otros		(271.836.174)	(173.524.544)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10	540.941.501	372.599.354
BIENES REALIZABLES	11	58.046.470	70.485.000
BIENES DE USO	12	1.154.575.541	946.704.696
OTROS ACTIVOS	13	5.927.318.496	4.400.612.242
TOTAL DEL ACTIVO		<u>42.237.537.423</u>	<u>27.686.544.489</u>

Las notas 1 a la 30 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Balances Generales Consolidados, Continuación

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(En bolívares)

	Notas	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14	26.747.468.736	17.791.165.936
Depósitos a la vista -		24.117.266.421	15.789.892.585
Cuentas corrientes no remuneradas		9.971.599.917	6.194.413.826
Cuentas corrientes según Sistema Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		11.624.556.431	7.216.296.524
Cuentas corrientes remuneradas		776.633.732	676.031.611
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20		754.251.825	540.749.731
Depósitos y certificados a la vista		976.366.972	1.152.624.276
Fondos especiales en fideicomiso		13.857.544	9.776.617
Otras obligaciones a la vista		22.887.760	9.220.924
Depósitos de ahorros		1.860.464.105	1.711.815.222
Depósitos a plazos		746.850.450	280.237.205
Captaciones del público restringidas		-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15	1.195.208.544	1.529.668.590
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		1.191.076.371	1.527.241.583
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		4.132.173	2.427.007
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16	30.534.832	32.261.763
Gastos por pagar por captaciones del público		17.615.337	16.519.564
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		12.919.495	15.742.199
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17	4.282.116.029	2.775.029.965
TOTAL DEL PASIVO		32.255.328.141	22.128.126.254
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	23	128.959.650	128.959.650
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	23	377.375.790	377.375.790
RESERVAS DE CAPITAL	23	131.684.104	131.039.306
AJUSTES AL PATRIMONIO	23	7.716.329.460	3.753.469.396
RESULTADOS ACUMULADOS		1.590.966.427	1.119.916.407
GANANCIA (PÉRDIDA) NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7	36.893.851	47.657.686
TOTAL DEL PATRIMONIO		9.982.209.282	5.558.418.235
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		42.237.537.423	27.686.544.489
CUENTAS DE ORDEN			
Cuentas contingentes deudoras	22	755.191.403	525.036.797
Activos de los fideicomisos	22(a)	812.770.901	654.596.738
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza	22(b)	405.767	337.057
Otras cuentas de orden deudoras	22	24.731.123.986	16.391.585.456
		26.299.492.057	17.571.556.048

Las notas 1 a la 30 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Estados Consolidados de Resultados y Aplicación del Resultado Neto

Semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(En bolívares)

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
INGRESOS FINANCIEROS		2.023.584.529	1.066.626.600
Ingresos por disponibilidades	5	19.934.998	12.167.734
Ingresos por inversiones en títulos valores	7	147.695.166	26.503.782
Ingresos por cartera de créditos	8	1.840.081.719	1.014.514.239
Ingresos por otras cuentas por cobrar	14	15.872.646	13.440.845
Otros ingresos financieros		-	-
GASTOS FINANCIEROS		(1.241.139.847)	(986.658.160)
Gastos por captaciones del público		(441.529.559)	(388.020.780)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	15	(355.387.614)	(411.997.638)
Otros gastos financieros	5	(444.222.674)	(186.639.742)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO		782.444.682	79.968.440
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	8	23.953	3.595
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		(199.711.897)	(61.569.098)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	8, 9 y 17	(199.711.897)	(61.569.098)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		-	-
MARGEN FINANCIERO NETO		582.756.738	18.402.937
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	19	2.597.911.005	2.083.226.364
OTROS GASTOS OPERATIVOS	20	(400.782.097)	(295.619.887)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		2.779.885.646	1.806.009.414
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(2.204.952.126)	(1.738.097.120)
Gastos de personal		(440.796.822)	(376.904.822)
Gastos generales y administrativos	21	(1.640.594.785)	(1.256.713.575)
Aportes al Fondo de Garantía de Protección Social de los Depósitos Bancarios	25	(54.183.510)	(39.646.963)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	26	(69.377.009)	(64.831.760)
MARGEN OPERATIVO BRUTO		574.933.520	67.912.294
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	11	247.773	5.271.490
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS		82.959.890	17.393.791
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	11	(12.720.750)	(4.476.853)
GASTOS OPERATIVOS VARIOS	20	(166.231.641)	(62.347.359)
MARGEN OPERATIVO NETO		479.188.792	23.753.363
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	12	151.789.594	259.912.684
GASTOS EXTRAORDINARIOS		(6.162.610)	(3.793.688)
RESULTADO BRUTO ANTES IMPUESTOS		624.815.776	279.872.359
IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS	18(f)	(1.573.000)	(13.900.000)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	18	(83.421.442)	13.163.162
RESULTADO NETO		539.821.334	279.135.521
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
Resultados acumulados		539.821.334	279.135.521
Aporte Ley Orgánica de Drogas	20	4.830.000	270.000

Las notas 1 a la 30 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio

Semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(En bolívares)

Notas	Ajustes al patrimonio						Resultados acumulados					Ganancia o pérdida neta no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta (véase la nota 7)	Total del patrimonio	
	Capital social pagado	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas de capital	Ganancia o pérdida por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera	Variación de créditos comerciales otorgados a través de UVC (véase la nota 8)	Total	Superávit por aplicar	Superávit restringido	Superávit no distribuible	Pérdida acumulada	Total			
Saldo al 31 de diciembre de 2023	128.959.650	300.000.000	130.394.508	3.161.085.227	517.134.751	3.678.219.978	207.143.186	664.565.583	47.092.705	-	918.801.474	52.560.974	5.208.936.584	
Ajustes de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta a su valor razonable de mercado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.903.288)	(4.903.288)	
Ganancia por fluctuación cambiaria neta	23	-	-	451.509.796	-	451.509.796	-	-	-	-	-	-	451.509.796	
Incremento originado por la variación de capital de créditos comerciales otorgados a través de UVC	8	-	-	-	72.758.258	72.758.258	-	-	-	-	-	-	72.758.258	
Aplicación con cargo a resultados de los beneficios generados por los aumentos de la variación de créditos cobrados y otorgados a través de la UVC	8	-	-	-	(449.018.636)	(449.018.636)	-	-	-	-	-	-	(449.018.636)	
Aportes patrimoniales pendientes por capitalizar	23	-	77.375.790	-	-	-	(77.375.790)	-	-	-	-	(77.375.790)	-	
Resultado neto del semestre		-	-	-	-	-	279.135.521	-	-	-	279.135.521	-	279.135.521	
Fondo Social para Contingencias		-	-	644.798	-	-	(644.798)	-	-	-	(644.798)	-	-	
Reclasificación del resultado neto de la Sucursal en Curacao		-	-	-	-	-	(44.514.471)	-	44.514.471	-	-	-	-	
Reclasificación del resultado neto de la Ganancia neta por Inversiones en empresas filiales y afiliadas	10 y 23	-	-	-	-	-	(123.472.038)	123.472.038	-	-	-	-	-	
Reconocimiento decreto de dividendos Consorcio Credicard, C. A.	10	-	-	-	-	-	71.918.600	(71.918.600)	-	-	-	-	-	
Reclasificación a superávit restringido del 50% del semestre		-	-	-	-	-	(55.574.506)	55.574.506	-	-	-	-	-	
Saldo al 30 de junio de 2024		128.959.650	377.375.790	131.039.306	3.612.595.023	140.874.373	3.753.469.396	256.615.704	771.693.527	91.607.176	-	1.119.916.407	47.657.686	5.558.418.235
Ajustes de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta a su valor razonable de mercado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.763.835)	(10.763.835)	
Ganancia por fluctuación cambiaria neta	23	-	-	-	1.374.280.114	-	1.374.280.114	-	-	-	-	-	1.374.280.114	
Incremento originado por la variación de capital de créditos comerciales otorgados a través de UVC	8	-	-	-	-	3.522.719.312	-	-	-	-	-	-	3.522.719.312	
Aplicación con cargo a resultados de los beneficios generados por los aumentos de la variación de créditos cobrados y otorgados a través de la UVC	8	-	-	-	-	(1.002.265.878)	(1.002.265.878)	-	-	-	-	-	(1.002.265.878)	
Resultado neto del semestre		-	-	-	-	-	539.821.334	-	-	-	539.821.334	-	539.821.334	
Fondo Social para Contingencias		-	-	644.798	-	-	(644.798)	-	-	-	(644.798)	-	-	
Reclasificación del resultado neto de la Sucursal en Curacao		-	-	-	-	-	(83.535.298)	-	83.535.298	-	-	-	-	
Reclasificación del resultado neto de la Ganancia neta por Inversiones en empresas filiales y afiliadas	10 y 23	-	-	-	-	-	(86.792.328)	86.792.328	-	-	-	-	-	
Reclasificación de beneficios no realizados en la cartera de créditos por instrucción de la Superintendencia	23	-	-	-	-	68.126.516	68.126.516	(68.126.516)	-	-	(68.126.516)	-	-	
Reclasificación a superávit restringido del 50% del semestre		-	-	-	-	-	(184.746.854)	184.746.854	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de diciembre de 2024		128.959.650	377.375.790	131.684.104	4.986.875.137	2.729.454.323	7.716.329.460	372.591.244	1.043.232.709	175.142.474	-	1.590.966.427	36.893.851	9.982.209.282

Las notas 1 a la 30 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consoli

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(En bolívares)

Notas	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Flujos de efectivo de actividades de operación -		
Resultado neto del ejercicio	539.821.334	279.135.521
Ajustes para conciliar el resultado neto, con el efectivo neto usado en las actividades de operaciones:		
Ingresos neto por amortización de descuento y prima en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	7 y 19 19.362.081	18.010.479
Provisión para cartera de créditos	8 177.556.881	45.053.284
Provisión para rendimientos por cobrar	9 22.155.016	12.134.266
Provisión para otros activos	13 10.000.000	16.402.759
Provisión para créditos contingentes	17 -	4.381.548
Depreciación de bienes de uso	12 42.200.547	36.937.512
Amortización de cargos diferidos	13 35.196.905	36.359.836
Amortización de bienes realizables	11 12.438.529	4.146.176
Provisión de indemnizaciones laborales	4.400.223	3.449.557
Impuesto sobre la renta corriente	65.370.950	352.507
Impuesto sobre la renta diferido activo	(7.990.354)	(13.557.560)
Impuesto sobre la renta diferido pasivo	26.040.846	41.891
Impuesto a los grandes patrimonios	1.573.000	13.900.000
Variación neta de colocaciones en el BCV y en operaciones interbancarias	(3.632.790.000)	-
Intereses y comisiones por cobrar	(162.698.467)	(67.115.624)
Otros activos	(1.357.992.081)	(490.001.973)
Acumulaciones y otros pasivos	1.034.105.880	(188.609.114)
Ganancia en venta de bienes realizables	-	5.271.490
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta	(10.763.835)	(4.903.288)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(3.182.012.545)	(288.610.733)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento -		
Variación neta de:		
Captaciones del público	5.107.243.508	2.494.853.858
Otros financiamientos obtenidos	(334.460.046)	171.905.513
Intereses y comisiones por pagar	(1.726.931)	(2.655.657)
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	4.771.056.531	2.664.103.714
Flujos de efectivo de actividades de inversión -		
Créditos otorgados en el semestre	(12.340.519.279)	(6.488.369.704)
Créditos cobrados en el semestre	8.554.807.888	4.482.135.946
Variación neta de:		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	(47.073.747)	6.810.532
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	(753.227.712)	(291.626.868)
Inversiones de disponibilidad restringida	337.747.798	(12.936.399)
Inversiones en empresas afiliadas	165.041.456	(38.936.258)
Bienes realizables	-	(79.902.666)
Bienes de uso	(250.071.392)	(102.565.490)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(4.333.294.988)	(2.525.390.907)
Variación neta de disponibilidades	(2.744.251.002)	(149.897.926)
Ganancia por diferencia en cambio	4.520.040.891	484.190.950
Disponibilidades al inicio del semestre	13.206.492.467	12.872.199.443
Disponibilidades al final del semestre	14.982.282.356	13.206.492.467
Información complementaria sobre actividades que no requieren flujos de efectivo -		
Castigos de créditos	8 (16.589.634)	(64.673)
Variación de la pérdida neta no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta	(10.763.835)	(4.903.288)
Aumento por valoración de créditos comerciales otorgados a través de UVC por cobrar	3.522.719.312	72.758.258
Reclasificación de beneficios no realizados en la cartera de créditos por instrucción de la Superintendencia	68.126.516	-
Disminución por cobro de créditos comerciales otorgados a través de UVC por cobrar	(1.002.265.878)	(449.018.636)
Ganancia neta registrada en patrimonio		
Disponibilidades	4.520.040.891	484.190.950
Inversiones en títulos valores	536.009.514	9.788.249
Cartera de créditos	8 -	-
Intereses y comisiones por cobrar	3.579.833	17.206
Inversiones en empresas afiliadas	333.383.602	14.571.067
Otros activos	205.920.723	(365.153)
Captaciones del público	(3.849.059.292)	(61.434.330)
Acumulaciones y otros pasivos	(375.595.165)	4.741.807
Ganancia neta registrada en patrimonio	1.374.280.114	451.509.796

Las notas 1 a la 30 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(1) Entidad que Informa

(a) Operaciones

El Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal fue autorizado para funcionar en la República Bolivariana de Venezuela en la modalidad de banco comercial en febrero de 2003, con la denominación social Banco Tequendama, S.A., y el 2 de diciembre de 2004 fue autorizado para funcionar como banco universal. El Banco se dedica a la actividad de intermediación financiera, que consiste en la captación de recursos, con la finalidad de otorgar créditos o financiamientos y hacer inversiones en títulos valores.

El Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal es una compañía anónima constituida y domiciliada en la República Bolivariana de Venezuela (la República), cuya sede principal está en la Avenida Francisco de Miranda, entre Avenida Los Cortijos, Torre BNC, Urbanización Campo Alegre y Los Campos de Golf del Caracas Country Club, Municipio Chacao, Estado Miranda, Caracas.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal mantiene 2.844 y 2.971 trabajadores, respectivamente.

Las acciones del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal se cotizan en la Bolsa de Valores de Caracas.

El Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal opera en una economía caracterizada por la devaluación de la moneda local, la hiperinflación en valores altos y las regulaciones múltiples y cambiantes, las cuales tienen un impacto significativo sobre el sector bancario y sobre la economía en general.

Sucursal en el Curaçao

Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, Sucursal Curaçao (Sucursal en el Exterior), es una sucursal del Banco y tiene por objeto realizar operaciones de intermediación financiera y las demás operaciones y servicios financieros que sean compatibles con su naturaleza, de conformidad con la legislación vigente establecida por el Centrale Bank van Curaçao & Sint Maarten, cuando no contravengan las disposiciones del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario de Venezuela, publicado el 19 de noviembre de 2014, en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República N° 6.154, y reimpresso en la Gaceta Oficial de la República N° 40.557 del 8 de diciembre de 2014.

(b) Régimen Legal

Las actividades del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco) se rigen por lo establecido en:

- La Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional, publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 39.447 del 16 de junio de 2010, reimpressa en la Gaceta Oficial de la República N° 39.578 del 21 de diciembre de 2010.
- El Decreto N° 1.402 con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicado el 19 de noviembre de 2014, en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República N° 6.154 del 19 de noviembre de 2014, y reimpresso en la Gaceta Oficial de la República N° 40.557 del 8 de diciembre de 2014 (Ley de Instituciones del Sector Bancario).
- Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Mercado de Valores y las disposiciones que dicta la Superintendencia Nacional de Valores.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

- Las regulaciones establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la Superintendencia).
- El Banco Central de Venezuela (BCV).
- El Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (FOGADE).
- El Centrale Bank van Curaçao & Sint Maarten.

El BCV, en atribución de sus funciones, ha emitido una serie de resoluciones en las cuales establece los límites en las tasas de interés por cobrar y pagar; así como, las comisiones que podrán cobrar los bancos y demás instituciones financieras por las diferentes operaciones que realizan con sus clientes activos y pasivos.

(c) *Adquisición de Operaciones Bancarias*

Adquisición de operaciones de Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.

La Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 31 de marzo de 2022, como parte del plan de expansión del Banco y previa autorización de la Superintendencia aprobó la adquisición de algunos activos y la asunción de pasivos propiedad del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. (el Vendedor) mantenidos en la República Bolivariana de Venezuela. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-03896 del 9 de junio de 2022, informó al Banco que autorizó al Vendedor la transferencia de los activos y pasivos.

El 10 de junio de 2022, el Banco suscribió un contrato de transferencia de derechos y obligaciones con el Vendedor; los bienes y derechos están conformados por derechos de propiedad sobre activos, incluyendo disponibilidades en moneda nacional y extranjera, activos fijos, bienes muebles, créditos y títulos valores; y las obligaciones incluyen depósitos de clientes, custodias de clientes incluyendo las no reclamadas, acuerdos con proveedores y de arrendamientos, empleados, otros financiamientos obtenidos, registrados en los estados financieros del Vendedor; y todas las obligaciones y responsabilidades pertinentes a los derechos y obligaciones transferidas, después de la fecha de la transferencia. El 23 de junio de 2022, el Vendedor transfirió los derechos y obligaciones acordados, que han sido reconocidos en los estados financieros consolidados del Banco al 30 de junio de 2022.

El Banco en comunicación enviada el 11 de julio de 2022, informó a la Superintendencia que producto de la transferencia de activos y la asunción de pasivos del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., surgió una diferencia entre dichos activos y pasivos, que el Banco reconoció como cuenta por cobrar en el elemento de otros activos por US\$17.340.960 equivalentes a Bs95.270.031 en junio de 2022 y, cuyas contrapartidas fueron cuenta por cobrar y por pagar en el fideicomiso, para así cerrar y presentar los estados financieros consolidados del Banco al 30 de junio de 2022. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-04481 del 13 de julio de 2022, visto que el Banco realizó la transmisión de los estados financieros consolidados, requirió la consignación de los comprobantes contables generados para la revisión y posterior pronunciamiento. Así mismo, le informó que visto lo expuesto por el Banco en comunicación del 11 de julio de 2022, ante la ausencia de información contable, exacta y definitiva, el Ente Regulador no puede emitir en el presente caso un pronunciamiento parcial técnico y legal. Queda expresamente entendido que hasta cuando la información solicitada en Oficio SIB-DSB-CJ-OD-04444 del 12 de julio de 2022, al Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. no cumpla las instrucciones impartidas, la Superintendencia no emitirá pronunciamiento sobre la misma.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El Banco, en comunicación enviada el 15 de julio de 2022, informó a la Superintendencia que ambas instituciones una vez evaluadas y revisadas cada una de las partidas que conforman dicha diferencia, acordaron realizar ajustes relacionados principalmente con el aumento de la valoración de los bienes inmuebles, con crédito a la precitada cuenta por cobrar, reduciendo su saldo a US\$3.825.345.

La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-04800 del 21 de julio de 2022, informó que en relación con los ajustes propuestos no tiene objeción que formular. En cuanto a la diferencia por compensar de US\$3.825.345, se emitirá pronunciamiento una vez se consignen los planteamientos definitivos.

El Banco, en comunicación enviada el 27 de julio de 2022, informó que se realizaron los ajustes pertinentes que incluyeron el aumento de la valoración de inversiones en empresas filiales y de ciertos bienes inmuebles, con crédito a la cuenta por cobrar en comentarios, compensándola totalmente. Estas compensaciones de la cuenta por cobrar informada al 30 de junio de 2022 no tuvieron efecto alguno en el resultado ni en el patrimonio del Banco. La Superintendencia mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-05287 del 3 de agosto de 2022, informó que en relación con los ajustes propuestos no tiene observaciones ni objeciones que formular. Por tal razón se instruyó al Banco remitir la propuesta del Adendum al contrato de transferencia de derechos y obligaciones, para la evaluación y autorización previa por parte de la Superintendencia. El 4 de agosto de 2022, el Banco consignó y sometió a consideración de la Superintendencia la propuesta del Adendum.

La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-05558 del 11 de agosto de 2022, comunicó sus observaciones sobre la propuesta del Adendum e instruye a las partes realizar las modificaciones correspondientes y remitir a los fines de su evaluación y conformidad. El 12 de agosto de 2022, el Banco consignó y sometió la propuesta de Adendum para aprobación de la Superintendencia.

El Banco, mediante comunicaciones enviadas el 22 de julio, 16 de agosto y 14 de octubre de 2022, solicitó autorización para amortizar en un plazo máximo de 5 años, la plusvalía generada por la valoración de las acciones de las empresas Consorcio Credicard, C.A., Proyectos Conexus, C.A., y Corporación Suiche 7B, C.A.; así como, el valor para mantener la operatividad con American Express y los gastos incurridos con motivo de la adecuación de las oficinas transferidas producto de la transferencia de activos y asunción de pasivos del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08964 del 5 de diciembre de 2022, establece que el plazo indicado para la amortización se ajusta a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias. Así mismo, insta al Banco a realizar la evaluación íntegramente de los gastos causados con motivo a la adecuación de los inmuebles. El Banco, mediante comunicación enviada el 20 de diciembre de 2022, informa el inicio de la regularización de las partidas registradas en la subcuenta 188.01 "Anticipos a proveedores".

El Banco, mediante comunicaciones enviadas el 18 de noviembre y 5 de diciembre de 2022, informó que las oficinas de Registro Público se han abstenido de protocolizar los documentos presentados para proceder con el traspaso de la propiedad de los activos que forman parte del Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones celebrado con el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-09734 del 28 de diciembre de 2022, comunicó que, una vez cotejado el listado de los inmuebles con lo indicado en el Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones celebrado con el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., autoriza la enajenación o traspaso exclusivamente al Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal. Finalmente, y en procura de garantizar la solicitud realizada al Servicio Autónomo de Registros y Notarías, los registros inmobiliarios y mercantiles deberán solicitar a la Superintendencia, la confirmación por escrito de la autorización y cotejar las especificaciones, situación, linderos y demás datos de registro de los inmuebles que se pretendan enajenar o traspasar.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El Banco, mediante comunicaciones enviadas el 10 de febrero y 16 de marzo de 2023, solicita autorización para el registro de la transferencia de los inmuebles y se notifique al Servicio Autónomo de Registros y Notarías, a los fines de permitir su protocolización. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-07038 del 30 de noviembre de 2023, solicita en procura de emitir la autorización correspondiente, un informe detallado que aclare las discrepancias que se evidencian entre el Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones celebrado entre el Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. El Banco, mediante comunicación enviada el 8 de diciembre de 2023, informa a la Superintendencia que las diferencias corresponden a errores involuntarios, así mismo, indica que no poseía las copias de los documentos correspondientes a los inmuebles. Además, se señala que el Banco no ha logrado protocolizar la totalidad de los documentos de dichos inmuebles a su nombre, por lo que solicita la celeridad en la emisión de la respectiva autorización y su notificación al Servicio Autónomo de Registros y Notarías.

El Banco, mediante comunicación enviada el 1° de diciembre de 2023, consignó ante la Superintendencia Adendums N° 2 y 3 del 16 de noviembre de 2023, bajo el N° 26, Tomo 36 y bajo el N° 25, Tomo 36, respectivamente, autenticados en la Notaría Pública Trigésima de Caracas, Municipio Libertador. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-08327 del 5 de diciembre de 2024, solicitó el primer y tercer Adendum del contrato de Fideicomiso y la información faltante referente a las agencias incluidas en dichos Adendum.

El Banco, mediante comunicación enviada el 23 de junio de 2023, informa a la Superintendencia que el 18 de mayo de 2023, la Sala Político Administrativa del Tribunal Supremo de Justicia, ordenó al Banco transferir al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (FOGADE) la propiedad de los inmuebles ubicados en el Centro Comercial Maracay Plaza, Municipio Girardot del estado Aragua. Así mismo, indica que los activos antes señalados no formaron parte del Anexo 3 del Contrato de Transferencia celebrado entre el Banco Nacional de Crédito, C. A., Banco Universal y el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C. A, por lo que se solicita a la Superintendencia su pronunciamiento donde se evidencia que el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. mantiene su personalidad jurídica, siendo propietaria de los inmuebles ubicados en el Centro Comercial Maracay Plaza. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-00665 del 15 de febrero de 2024, solicita en procura de emitir su pronunciamiento, el documento protocolizado de los inmuebles propiedad del Banco ubicados en el Centro Comercial Maracay Plaza que se encuentran dentro del Anexo 3 del Contrato de Transferencia los cuales no corresponden a los inmuebles indicados por la Sala Político Administrativa del Tribunal Supremo de Justicia. El Banco, mediante comunicación del 30 de abril de 2024, envió a la Superintendencia el documento de propiedad de los locales comerciales ubicados en el Centro Comercial Maracay Plaza, debidamente protocolizado.

El Banco mediante comunicación del 5 de agosto de 2024, solicitó a la Superintendencia pronunciamiento sobre la independencia y autonomía jurídica existente entre el Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., en atención a la naturaleza jurídica del Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones, suscrito entre las partes. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-06979 del 23 de octubre de 2024, indicó que las personalidades jurídicas de ambas entidades bancarias se mantienen separadas, visto que en la Resolución N° 047.22, se decidió la revocatoria de la autorización de funcionamiento y cese de operaciones en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. y su liquidación voluntaria no implicó una fusión por absorción o la integración de dichas entidades bancarias, las cuales conservan su identidad, así como los derechos y obligaciones que les son propios.

La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-05140 del 9 de agosto de 2024, le indicó al Banco que una vez cotejado el listado de los inmuebles que fueron objeto del Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones celebrado con el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C. A., autoriza la enajenación o traspaso exclusivamente al Banco Nacional de Crédito, C. A., Banco Universal de los inmuebles identificados en el Anexo 3 de dicho contrato; así mismo, menciona que en el Contrato de Transferencia las obligaciones asumidas, específicamente con los clientes CBPO Ingeniería de Venezuela y Constructora Norberto Odebrecht, S.A., que se presentan en las Captaciones del Público Convenio N° 20 y visto que estas obligaciones están en proceso de negociación de adquisición de un activo propiedad de Cartera de Inversiones Venezolana, C.A., el Banco y estas Compañías de mutuo acuerdo convienen que, si a la fecha de la transferencia o el balance de transferencia o balance de cierre, la negociación no a logrado materializarse y las mismas permanecen pendiente de pago, el vendedor entregará al comprador ciertos activos especificados en el Contrato de Transferencia.

El Banco mediante comunicación del 17 de septiembre de 2024, solicitó aclaratoria sobre la inexistencia de la medida de prohibición para enajenar los bienes muebles e inmuebles provenientes del proceso de transferencia. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-08168 del 29 de noviembre de 2024, informó que a través de Oficio SIB-DSB-CJ-OD-08167 del 29 de noviembre de 2024, solicitó al Servicio Autónomo de Registros y Notarías (SAREN), impartir las instrucciones a que hubiere lugar en el Registro Público del Segundo Circuito del Municipio Sucre del estado Miranda, suspenda o deje sin efecto la prohibición, a los fines de garantizar el libre uso, goce, disfrute y disposición de los referidos inmuebles por parte del Banco.

(2) Bases de Preparación

(a) Declaración de Conformidad

El Banco, como institución financiera del sector bancario venezolano, está obligado a preparar y presentar sus estados financieros consolidados de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias (el Manual de Contabilidad) y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia, los cuales difieren de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela para las Grandes Entidades (VEN-NIF GE). En los aspectos no previstos por estas disposiciones, deben seguirse los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela, que estuvieron vigentes hasta el 31 de diciembre de 2007 (PCGA-VEN); en siguiente orden, de forma supletoria, lo establecido en los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela para las Grandes Entidades (VEN-NIF GE).

En abril de 2008, la Federación de Colegios de Contadores Públicos de la República Bolivariana de Venezuela (FCCPV), mediante el Boletín de Aplicación de los VEN-NIF N° 0 Acuerdo Marco para la Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, aprobó la adopción de los VEN-NIF como los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la versión de los VEN-NIF aplicable es la aprobada en abril de 2024 por el Directorio Nacional Ampliado de la FCCPV, a través del Boletín de Aplicación VEN-NIF N° 8 versión 9.

En la Gaceta Oficial de la República N° 39.637 del 18 de marzo de 2011, fue publicada la Resolución N° 648.10, mediante la cual la Superintendencia establece que queda diferida la presentación de los estados financieros consolidados o combinados con sus notas, así como el dictamen de los auditores externos correspondientes a los cierres semestrales, de acuerdo con los VEN-NIF, hasta tanto la Superintendencia así lo indique.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

La Superintendencia, mediante la Circular SIB-II-GGR-GNP-03894 del 26 de junio de 2024, difiere la presentación de la información complementaria correspondiente al cierre del primer semestre de 2024, relativa a los estados financieros consolidados, elaborados sobre la base de los principios de contabilidad de aceptación general; así como los estados financieros auditados individuales de publicación, ajustados por la inflación.

Algunas de las políticas establecidas en el Manual de Contabilidad y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia que difieren de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela para las Grandes Entidades (VEN-NIF GE) se indican a continuación:

- 1) Los estados financieros no se ajustan por efectos de la inflación, se presentan en bolívares nominales. Los VEN-NIF GE requieren la presentación de estados financieros expresados en términos de la unidad de medida corriente a la fecha a la cual se informa, dado que el bolívar es la moneda de una economía hiperinflacionaria.
- 2) La información comparativa se presenta con el enfoque de estados financieros comparativos, no con el de cifras correspondientes que es lo usual según los VEN-NIF GE.
- 3) El Manual de Contabilidad establece que se debe revelar las principales políticas contables significativas. Los VEN-NIF GE establecen que las entidades deberán revelar información sobre sus políticas contables materiales.
- 4) Estados de flujos del efectivo: La cuenta de disponibilidades es equivalente de efectivo según el Manual. Los VEN-NIF GE consideran como equivalentes de efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.
- 5) Las partidas deudoras pendientes de contabilización de los bancos y otras instituciones financieras del país, y de los bancos y corresponsales del exterior, con una antigüedad superior a los 30 y 60 días, respectivamente, se registran en otros activos; luego se reconoce una provisión de 100% de su saldo a los 30 y 60 días siguientes a su registro, respectivamente, si aún permanecen pendientes de conciliación, estas partidas deben ser dadas de baja con cargo a la provisión que se les haya reconocido, al tener una antigüedad mayor a 180 días. Los VEN-NIF GE no establecen las reclasificaciones de las partidas deudoras pendientes de contabilización, ni el reconocimiento de una estimación para pérdida por el deterioro del valor con base en la antigüedad específica, sino con base en su riesgo de pérdida de crédito esperada.
- 6) Las transacciones y los saldos en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio oficial de compra vigente del BCV a la fecha en que ocurren y a la fecha a la cual se informa, respectivamente. De acuerdo con los VEN-NIF GE, se reconocen a los tipos de cambio oficiales establecidos en diversos convenios cambiarios o en función de la mejor estimación de la expectativa de los flujos futuros de bolívares, que a la fecha de la transacción o de los estados financieros habrían de erogarse o recibirse, según sea el caso, para extinguir las obligaciones o realizar los activos en moneda extranjera, utilizando mecanismos de intercambio o pago legalmente establecidos o permitidos por el Estado o leyes de la República Bolivariana de Venezuela.
- 7) Las ganancias o pérdidas por la fluctuación en el tipo de cambio oficial se registran en la cuenta de ajustes al patrimonio, excepto las ganancias y/o pérdidas realizadas netas que se originen cuando el Banco venda las divisas en el Sistema del Mercado Cambiario adquiridas en el BCV, así como de las adquiridas de sus clientes se registran en resultado. De acuerdo con los VEN-NIF GE, cualquier ganancia o pérdida en cambio se reconoce en el estado de resultados del período.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

- 8) El Manual establece plazos máximos de permanencia para los títulos valores registrados en la subcuenta disponibles para la venta, excepto los emitidos y/o avalados por la nación, así como todos aquellos títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas. Los VEN-NIF GE no establecen un plazo máximo específico de permanencia para que estas inversiones se mantengan registradas en dicha categoría.
- 9) El valor que se registra por las transferencias de inversiones disponibles para la venta a inversiones mantenidas hasta su vencimiento se calcula a su valor razonable al momento de la transferencia. La ganancia o pérdida no realizada se continúa informando por separado en el patrimonio y se amortiza durante la vida restante del título de deuda, como un ajuste de su rendimiento. Los VEN-NIF GE establecen que el valor razonable de la inversión a la fecha de la transferencia pasará a ser su costo nuevo o costo amortizado, y cualquier resultado previamente reconocido en el patrimonio se contabiliza de la siguiente forma: a) Inversión con vencimiento fijo: La ganancia o pérdida se reconoce en resultados durante la vida restante de la inversión, y cualquier diferencia entre el nuevo costo amortizado y el importe al vencimiento se amortiza en la vida restante. b) Inversión sin vencimiento: La ganancia o pérdida permanece en el patrimonio hasta que el activo es vendido o se disponga de él por otra vía, momento en el que se reconoce en resultados.
- 10) La prima o el descuento de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se amortiza durante la vigencia del título con cargo o abono a la cuenta de ganancia o de pérdida en inversiones en títulos valores, que se clasifica en los otros ingresos operativos y en los gastos operativos, respectivamente. De acuerdo con los VEN-NIF GE, estas primas o descuentos son parte del rendimiento del título valor, por lo que se presentan como ingresos o costos financieros, según corresponda.
- 11) El deterioro permanente en el valor de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se reconoce en los resultados del semestre en el cual ocurren. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable. Los VEN-NIF GE permiten reconocer como ingresos cualquier recuperación del deterioro del valor previamente reconocido en resultados, hasta el monto concurrente de la inversión original.
- 12) El capital y los rendimientos por cobrar de las inversiones en títulos valores con más de 30 días de vencidos se registran en otros activos y se reconoce una provisión de 100% de su importe; los intereses de esas inversiones devengados posteriormente no se reconocen en los resultados. De acuerdo con los VEN-NIF GE estos activos no se reclasifican y la estimación para el deterioro del valor se determina con base en el riesgo de pérdida de crédito esperada.
- 13) Los préstamos otorgados en términos de la Unidad de Valor de Crédito (UVC) se expresan de acuerdo con lo establecido por el BCV, resultantes de dividir el monto en bolívares del crédito otorgado a ser liquidado entre el Índice de Inversión (IDI) vigente a la fecha y se actualiza diariamente el IDI ajustando el monto del crédito. El mayor valor del crédito originado por el desplazamiento del tipo de cambio representado por el IDI se registra en el patrimonio durante su valoración, neto del costo financiero por el déficit del encaje legal atribuible a tales ingresos y se reclasifica a resultados cuando se cobran los créditos correspondientes. De acuerdo con los VEN-NIF GE, los ingresos son reconocidos en los resultados de las operaciones cuando son devengados.
- 14) Se requiere una provisión específica en función de una evaluación mensual para cada crédito de la cartera de créditos y los créditos contingentes. Adicionalmente, se requiere una provisión genérica y una anticíclica para la cartera de créditos; así como también, una provisión genérica y una provisión específica para los riesgos indirectos de créditos controlados por el

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Banco en las cuentas de orden. Los VEN-NIF GE no contemplan el registro de provisiones genéricas ni anticíclicas, y establecen el reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas que reflejen un importe de probabilidad ponderada no sesgado, que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles, el valor temporal del dinero y la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasado, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

- 15) Los 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 la cuenta de cartera de créditos reestructurada. Los VEN-NIF GE no establecen una clasificación y presentación separada en el balance general cuando esto ocurre.
- 16) El plazo para castigar la cartera de créditos vencida no podrá ser superior a 24 meses contados a partir de la fecha del registro de la totalidad del crédito en dicha categoría. Así mismo, los créditos en litigio, al alcanzar tal antigüedad, contados a partir de la fecha de su registro en esta categoría deben estar provisionados en su totalidad. Los VEN-NIF GE establecen el reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas que reflejen un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles.
- 17) Los rendimientos que originan la cartera de créditos vigente y la reestructurada, que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a seis meses, se registran mensualmente como ingresos diferidos hasta tanto éstos sean efectivamente cobrados. De acuerdo con los VEN-NIF GE, los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan.
- 18) Los rendimientos sobre los préstamos vencidos y en litigio se registran en cuentas de orden y se reconocen como ingresos cuando se cobran. De acuerdo con los VEN-NIF GE, los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan. Si existe un riesgo significativo de que los intereses no se cobren, no se deben reconocer como ingresos hasta que se elimine dicho riesgo.
- 19) La reversión de los excesos en las provisiones requiere la autorización de la Superintendencia y se reconocen en ingresos y/o resultados acumulados. Los VEN-NIF GE permiten tal tipo de reversión basados en un análisis de la realización de la partida y se registran como ingresos en los resultados del semestre.
- 20) Se reconoce una provisión para los rendimientos por cobrar de la cartera de créditos con base en el porcentaje de riesgo aplicado al capital que lo originó, con excepción de los créditos clasificados en la categoría de riesgo real, para los que se reconoce una provisión de 100% de su saldo. Los intereses que devengan los créditos considerados como de alto riesgo e irrecuperables no se reconocen en resultados. De acuerdo con los VEN-NIF GE, las estimaciones para el deterioro del valor se establecen con base en el riesgo de pérdida de crédito esperada de las partidas, y los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan y cuando correspondan a créditos sin riesgo de pérdida de crédito esperada.
- 21) Se debe reconocer una provisión para 100% del saldo de los intereses devengados y no cobrados, cuando el crédito a plazo fijo se considere vencido. Se reconoce una provisión para los intereses provenientes de los préstamos por cuotas cuando la cuota tenga 30 días de vencida. Los VEN-NIF GE establecen el reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas que reflejen un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

- 22) Las comisiones cobradas en el otorgamiento de préstamos se reconocen como ingresos cuando se cobran. De acuerdo con los VEN-NIF GE, las comisiones deben registrarse como ingresos durante la vigencia del préstamo y forman parte del valor del crédito al momento del reconocimiento inicial. Los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan y en la medición posterior están sujetos al reconocimiento de una estimación para pérdida del valor, cuya base, en general, es el riesgo real de pérdida.
- 23) Las inversiones en empresas filiales y afiliadas son valuadas según el método de la participación patrimonial cuando se posee entre 20% y 50% de participación accionaria sobre el patrimonio de la filial o la afiliada. De acuerdo con los VEN-NIF GE, se registrará dicha inversión por el método de participación patrimonial siempre y cuando tenga influencia significativa más no control sobre dicha entidad.
- 24) Los bienes recibidos en pago se registran al menor valor entre el monto adjudicado, el saldo en libros, el valor de mercado o el monto del avalúo. De acuerdo con los VEN-NIF GE, se presentan al valor razonable menos los costos para vender y se registran como bienes de uso o activos para la venta, dependiendo de su destino.
- 25) Los bienes realizables se amortizan en el lapso establecido en el Manual de Contabilidad, el que también establece plazos para dar de baja esos activos. Según los VEN-NIF GE, cesa la depreciación de dichos activos y se valoran al valor razonable menos los costos para vender; así como también que un activo mantenido para la venta debe contar con un plan de la gerencia para ser vendido y haberse iniciado un programa para encontrar un comprador, esperándose que la venta se realice en un plazo no mayor a un año, salvo en condiciones particulares.
- 26) Los bienes de uso se presentan a su costo original menos la depreciación acumulada. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción, según sea el caso. Asimismo, los bienes con vida útil menor a cuatro años y aquellos cuyos costos de adquisición individualmente sean inferiores a 320 unidades tributarias, se contabilizan en la cuenta de gastos generales y administrativos. De acuerdo con los VEN-NIF GE, los bienes de uso se presentan a su costo menos la depreciación y el importe de las pérdidas por el deterioro del valor acumulados; el reconocimiento de una partida como bien de uso no está sujeto a la vida útil del mismo ni a su importe como en los términos que establece el Manual.
- 27) La medición según el modelo de la revaluación prescrita por la Superintendencia para los bienes de uso es de cumplimiento obligatorio, excepto los terrenos, obras en ejecución y otros bienes, y su importe no puede exceder al patrimonio primario del Banco. Según los VEN-NIF GE, el modelo de la revaluación para la medición posterior de los bienes de uso es opcional; al adoptar ese modelo se debe aplicar a todos los elementos de una misma clase de bienes de uso y el importe a reconocer es el valor razonable medido con fiabilidad al momento de la revaluación, menos la depreciación y el importe de las pérdidas por deterioro del valor acumulados.
- 28) Los ingresos provenientes de las ventas de bienes de uso, bienes realizables y bienes fuera de uso que se efectúen a plazos y/o con financiamiento, se difieren hasta que sean efectivamente cobrados y se clasifican en la cuenta de acumulaciones y otros pasivos como ganancias diferidas por ventas de bienes. Según los VEN-NIF GE la utilidad en las ventas a plazos de activos se reconoce como ingreso cuando se devenga.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

- 29) Las mejoras sustanciales a las propiedades arrendadas se registran como gastos amortizables y se clasifican en otros activos. De acuerdo con los VEN-NIF GE estas mejoras sustanciales forman parte de los bienes de uso.
- 30) Los arrendamientos se clasifican en capitalizables y operativos. Los cánones de arrendamiento son registrados como gastos en el mes en el que se causa la obligación. De acuerdo con los VEN-NIF GE, el arrendamiento debe reconocerse como un activo con derecho a uso y un pasivo financiero si el contrato transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificado, entre otras consideraciones establecidas en la NIIF 16 – que forma parte de los VEN – NIF GE -, excepto los contratos a corto plazo o los que sean de valor bajo.
- 31) Se establecen plazos mínimos y criterios similares a los prescritos para la cartera de créditos en la evaluación de la cobrabilidad de las partidas clasificadas como otros activos, para reconocer la provisión que corresponda. Estos activos pueden permanecer en el balance general un año después de la fecha de su vencimiento, plazo a partir del cual se debe reconocer una provisión de 100% de su saldo. Estas cuentas no pueden castigarse si el deudor correspondiente está ligado a la propiedad, dirección, gestión o control del Banco. Según los VEN-NIF GE la estimación para el deterioro del valor se determina con base en el riesgo de pérdida de crédito esperada.
- 32) Para el cálculo de la diferencia temporal relacionada con la provisión para la cartera de créditos, a los fines de la determinación del impuesto sobre la renta diferido, sólo se consideran las provisiones de los créditos clasificados como de alto riesgo o irre recuperables. El impuesto sobre la renta diferido no puede ser superior al gasto de impuesto corriente. De acuerdo con los VEN-NIF-GE se reconocen impuestos diferidos por todas las diferencias temporarias gravables entre el importe en libros de un activo o un pasivo en el estado de situación financiera y su base fiscal, y por las diferencias temporarias deducibles entre esas bases hasta el monto en el que es probable que estén disponibles ganancias gravables futuras contra las cuales compensarlo. Asimismo, se requiere el reconocimiento de un activo y un pasivo por impuesto diferido por separado cuando las diferencias temporarias surgidas en el reconocimiento de un activo y un pasivo son iguales.
- 33) La Superintendencia está facultada para autorizar a las instituciones financieras el diferimiento de gastos normales y recurrentes. Los VEN-NIF GE no prevén el reconocimiento de gastos diferidos sino de activos intangibles, si y solo sí, cumplen con las condiciones de ser identificables, controlados y que se espere obtener de ellos un beneficio económico futuro; en caso contrario, se reconoce como un gasto en el período en que se incurra.

(b) Aprobación de los Estados Financieros Consolidados

Los balances generales consolidados del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024 y los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, previa autorización de la Junta Directiva del 8 de enero de 2025, fueron publicados en prensa de circulación nacional el 15 de enero de 2025, en cumplimiento de lo requerido por la Superintendencia. El 17 de febrero de 2025, la gerencia autorizó la emisión de los estados financieros consolidados del Banco, los cuales, además de los precitados, están conformados por los estados consolidados de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por los semestres entonces terminados y las notas que contienen las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa. Los estados financieros consolidados al y por el semestre terminado el 30 de junio de 2024, fueron aprobados por la Asamblea de Accionistas del 18 de septiembre de 2024. Los estados financieros consolidados al y por el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, serán sometidos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, cuya celebración está prevista para marzo de 2025.

(c) Bases de Medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, de acuerdo con lo establecido en las disposiciones generales del Manual de Contabilidad.

(d) Moneda Funcional y de Presentación

Los estados financieros consolidados son presentados en bolívares, que es la moneda funcional del Banco. Las transacciones en otras divisas distintas del bolívar se consideran denominadas en moneda extranjera.

(e) Uso de Estimaciones y Juicios en la Preparación de los Estados Financieros Consolidados

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la gerencia haga una serie de estimaciones y aseveraciones en relación con los montos presentados de activos y pasivos, y las divulgaciones sobre los activos y pasivos contingentes, así como, los montos presentados de ingresos y gastos durante el período respectivo. Los resultados reales podrían variar en relación con las estimaciones originales.

Los estimados y las suposiciones subyacentes se revisan sobre una base continua. La revisión de los estimados contables se reconoce en los resultados del período de la revisión, si afecta sólo a ese período, o en los resultados de éste y períodos futuros, si la revisión afecta al actual y a los futuros.

La información acerca de las áreas más significativas que requieran de aplicación de estimaciones y juicio crítico en la aplicación de las políticas contables, que tienen un efecto significativo sobre los valores reconocidos en los estados financieros consolidados, se describen en la nota 4:

(c) disponibilidades; (d) inversiones en títulos valores; (e) cartera de créditos; (f) intereses y comisiones por cobrar; (g) bienes realizables; (h) bienes de uso y depreciación; (i) otros activos; (j) Impuesto sobre la renta e impuesto diferido; (k) beneficios laborales y (s) compromisos y contingencias.

(f) Medición de los Valores Razonables de los Instrumentos Financieros

Los siguientes métodos y suposiciones son usados por el Banco en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros:

▪ Instrumentos financieros a corto plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, activos y pasivos han sido presentados a su valor en libros incluido en el balance general, los cuales no difieren 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, los intereses y comisiones por cobrar y por pagar.

▪ Inversiones en títulos valores

Se basan en valores razonables de mercado o valores razonables fácilmente determinables.

▪ Cartera de créditos

Se consideran los valores registrados netos de las provisiones para cartera de créditos, como la mejor estimación del valor razonable.

▪ Instrumentos financieros fuera del balance general

Las cantidades se aproximan a sus valores razonables.

(3) Políticas de Contabilidad Significativas

Las políticas y bases contables que se mencionan a continuación son aplicadas uniformemente por el Banco en la preparación de los estados financieros consolidados:

(a) Principios de Consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y de la Sucursal en el Exterior.

Los activos, pasivos y resultados de la Sucursal en el Exterior se consolidan con los estados financieros de la matriz en Venezuela. El capital asignado por el Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal a la Sucursal en el Exterior se elimina contra el patrimonio de esta última, así como todas las cuentas con saldos recíprocos. La Sucursal en el Exterior aplica las políticas de contabilidad de la casa matriz al preparar sus estados financieros.

Los activos, pasivos, patrimonio y resultados de la Sucursal en el Exterior se convierten de dólares estadounidenses a bolívares al tipo de cambio vigente de conformidad con el Convenio Cambiario N° 1 (véase la nota 6).

(b) Moneda Extranjera

Se contabilizan al tipo de cambio vigente a la fecha de las operaciones. De acuerdo con lo indicado en el Manual de Contabilidad, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan al cierre de cada mes al tipo de cambio oficial para la compra de divisas que determine el BCV (véase la nota 6).

Las ganancias y pérdidas en cambio se presentan en el estado de resultados y aplicación del resultado neto del semestre, excepto los efectos de la fluctuación del tipo de cambio oficial para los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, se rigen por lo dispuesto en el Convenio Cambiario N° 1, ya que la diferencia en cambio no realizada se registra en el patrimonio y la realizada por la venta de las divisas en el Sistema de Mercado Cambiario se registra en el estado de resultados y aplicación del resultado neto.

(c) Disponibilidades

Comprende los activos que por su liquidez son de disponibilidad inmediata; por lo tanto, se incluyen, el efectivo, los depósitos a la vista en el BCV, los saldos en bancos y corresponsales del exterior, así como también, los efectos de cobro inmediato.

(d) Inversiones en Títulos Valores

Se clasifican de acuerdo con la intención para la que se adquieren, y se valúan según su clasificación, como se muestra a continuación:

- Disponibles para la venta, inversiones en títulos valores de deuda o de capital que no pueden incluirse como inversiones en títulos valores para negociar, como inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento o inversiones en empresas filiales y afiliadas, y que no pueden mantenerse en esta cuenta por un lapso mayor a un año, contado desde la fecha de su incorporación a esta cuenta.

La Superintendencia, mediante Circular SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459 del 4 de mayo de 2009, indicó que estarán exceptuadas del cumplimiento del plazo de un año, las inversiones en títulos valores emitidos y/o avalados por la nación y todas aquellas inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Si se cotizan en bolsas de valores, se valúan al valor razonable de mercado, reconociéndose las ganancias o pérdidas netas no realizadas en una cuenta separada, formando parte del patrimonio.

Para aquellos títulos de deuda que no coticen en mercados financieros, se registran al valor de adquisición, y se valúan a su valor razonable o valor razonable fácilmente determinable, entendiéndose como valor razonable o valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado), el valor presente de los flujos de efectivo futuros que generará la inversión. La tasa de descuento que se utilizará para este cálculo será determinada a partir de curvas de rendimientos (Spot), empleando como base, información del mercado primario y secundario, correspondiente a instrumentos con características de riesgo similar.

Si se evidencia deterioro permanente en el valor de las inversiones, debe ser registrado en los resultados del ejercicio en el cual ocurren. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable. La recuperación se muestra directa y separadamente en el patrimonio, mientras no se realicen las inversiones.

- Mantenedas hasta su vencimiento, representativos de deuda, y que han sido adquiridas con la intención firme de mantenerlas hasta su vencimiento.

Se registran al costo de adquisición, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado a la fecha de adquisición o compra, ajustado posteriormente por la amortización de las primas o de los descuentos, que es reconocida en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

El deterioro permanente en el valor de la inversión se registra en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable.

- Disponibilidad restringida, las cuales incluyen entre otras, fondos entregados a otra institución en fideicomiso, siempre que su disponibilidad esté restringida; así como, cualquier otro valor cuya disponibilidad se encuentre restringida.

Para su valuación se consideran los criterios existentes para las inversiones que les dieron origen.

El Banco considera como valor de mercado el valor de cotización en la bolsa de valores, así como también considera el valor de mercado similar al valor razonable, tal como lo establece el Manual de Contabilidad.

Las ganancias o pérdidas por transferencia entre categorías de inversión tienen el siguiente tratamiento contable:

- De títulos valores para negociar a títulos valores disponibles para la venta o mantenidos hasta su vencimiento. Se calcula el valor razonable al momento de la transferencia, y la diferencia con el valor razonable anterior se registrará en los resultados del ejercicio, debido a que la ganancia o pérdida no realizada ya se reconoció en resultados; este tratamiento no se revierte.
- De títulos valores disponibles para la venta o mantenidos hasta su vencimiento a títulos valores para negociar. Se calcula su valor razonable al momento de la transferencia; la ganancia o pérdida no realizada a la fecha de la transferencia se reconoce inmediatamente en resultados.

- De títulos valores disponibles para la venta a títulos mantenidos hasta su vencimiento, se calcula su valor razonable al momento de la transferencia, la ganancia o pérdida no realizada se continúa presentando por separado en el patrimonio y se va amortizando durante la vida restante de la inversión.
- De títulos valores mantenidos hasta su vencimiento a títulos valores disponibles para la venta. Se calcula su valor razonable al momento de la transferencia, la ganancia o pérdida no realizada a la fecha de la transferencia se reconoce, y el saldo neto se presenta por separado en el patrimonio.

Cuando las inversiones en títulos valores están vencidas se reclasifican junto con sus rendimientos a los otros activos y, si transcurridos 30 días desde la fecha de su vencimiento no han sido cobradas, los montos deben ser 100% provisionados.

Toda transferencia entre las diferentes categorías de inversiones, cuando se vendan por circunstancias distintas a las indicadas en el Manual de Contabilidad o se reclasifiquen a otra categoría, debe ser autorizada por la Superintendencia.

La provisión para inversiones en títulos valores se constituye cuando la gerencia del Banco tiene conocimiento de cualquier circunstancia que afecte el valor o recuperabilidad de una inversión. Cuando se considera que la provisión específica asignada a una inversión se encuentra en exceso, debido a que las circunstancias que originaron su constitución han cambiado, debe efectuarse la reversión de dicha provisión con autorización de la Superintendencia.

La Superintendencia autorizará los canjes y demás operaciones que involucren cambios de títulos valores o instrumentos financieros expresados en moneda extranjera, debiendo la institución financiera anexar a la solicitud de autorización, los soportes que evidencien el valor razonable de mercado o el valor en libros según corresponda, conjuntamente con la aprobación del comité, o de quien corresponda, entre otros. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco no efectuó operaciones de canje de títulos valores o instrumentos financieros expresados en moneda extranjera.

(e) Cartera de Créditos

El Banco expresa los préstamos otorgados en términos de la Unidad de Valor de Crédito (UVC), de acuerdo con el BCV en Resolución N° 22-03-01 del 17 de marzo de 2022, publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 42.341 del 21 de marzo de 2022, resultantes de dividir el monto en bolívares a ser liquidado del crédito otorgado entre el índice de Inversión (IDI) vigente a la fecha y actualiza diariamente el IDI ajustando el monto del crédito.

Los créditos de la Cartera Única Productiva Nacional, comerciales y microcréditos otorgados con anterioridad a la entrada en vigor de la Resolución N° 22-03-01, mantendrán las condiciones en las que fueron pactadas hasta su total cancelación.

Quedan excluidas de la Resolución N° 22-03-01 del 17 de marzo de 2022, publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 42.341 del 21 de marzo de 2022, aquellas operaciones activas relacionadas con los préstamos dirigidos a los empleados y directivos de las entidades.

El saldo de la cartera de créditos se actualiza diariamente, tomando en cuenta la variación del IDI publicado por BCV desde el momento del otorgamiento hasta su liquidación, los aumentos o disminuciones que se originan en el capital de los créditos, por la variación del IDI son registradas en la cuenta de ajustes al patrimonio 358. Cuando el crédito es cobrado estos importes previamente registrados en la cuenta de ajustes al patrimonio 358 son reclasificados a resultados del ejercicio, en la cuenta ingreso por cartera de crédito 513.

Los créditos de la Cartera Única Productiva Nacional que consideren la modalidad de un pago único al vencimiento, tendrán un cargo adicional de 20% al momento de la liquidación del préstamo, la cual se registra en la cuenta de ingreso por cartera de crédito 513.

El Banco mantiene provisiones: específica, genérica y anticíclica para incobrabilidad. Las pérdidas por créditos incobrables se cargan en dichas provisiones.

El Banco efectúa una evaluación mensual de su cartera de créditos y los créditos contingentes, con la finalidad de determinar y constituir la provisión específica para posibles pérdidas para cada crédito, de acuerdo con las normas establecidas en la:

- Resolución N° 009-1197 del 28 de noviembre de 1997, Normas Relativas a la Clasificación del Riesgo en la Cartera de Créditos y Cálculo de sus Provisiones.
- Resolución N° 028.13 del 18 de marzo de 2013, Normas Relativas al Régimen Especial de Requisitos de Información y Constitución de Provisiones para la Cobertura de Riesgo de la Cartera Agrícola.
- Resolución N° 021.18 del 5 de abril de 2018, Normas Relativas a las Características y Clasificación de Riesgo del Sistema Microfinanciero y de las Pequeñas y Medianas Empresas.

Adicionalmente, el Banco mantiene una provisión genérica de 1% sobre el saldo del capital de la cartera de créditos, de conformidad con lo previsto en la Resolución N° 009-1197, exceptuando la cartera de microcréditos, para la cual el Banco mantiene una provisión genérica de 2% sobre el saldo del capital, de conformidad con lo previsto en la Resolución N° 021.18. Asimismo, de conformidad con la Resolución N° 146.13, Normas Relativas a la Constitución de la Provisión Anticíclica, el Banco mantiene una provisión de 0,75% del saldo de la cartera de créditos bruta. La reversión de estas provisiones requiere autorización de la Superintendencia.

El Banco mantiene un índice de cobertura de 100% de su cartera inmovilizada, la cual está compuesta por la cartera vencida y en litigio. Esta provisión es aplicable cuando la sumatoria de las provisiones específicas y la genérica de la cartera de créditos, resulten menor que los porcentajes antes indicados.

El plazo para castigar la cartera vencida no podrá ser superior a 24 meses, contados a partir de la fecha de registro de la totalidad del crédito en la cuenta "Créditos vencidos". El Banco podrá mantener cartera en litigio por aquellos créditos a los cuales se les hayan iniciado las acciones judiciales de cobro, siempre y cuando estén pendientes por decisión, los juicios por el tribunal respectivo. No obstante, a los 24 meses, contados a partir de la fecha de registro del crédito como créditos en litigio, deberán estar 100% provisionados.

Para las cuentas de orden contingentes que se originan de garantías otorgadas, se constituye una provisión genérica de 1% y otra específica con base en los lineamientos establecidos para las operaciones de crédito.

(f) Intereses y Comisiones por Cobrar

Los intereses y comisiones por cobrar devengados por las inversiones en títulos valores, cartera de créditos, créditos contingentes, servicios prestados o de otras cuentas por cobrar, son reconocidos y acreditados a los ingresos con base en el monto del capital pendiente de cobro.

Los rendimientos por cobrar devengados por la cartera de créditos requieren la constitución de una provisión con base en el porcentaje de provisión específica establecido para los créditos que le dan origen, cuando la clasificación de su riesgo está comprendida entre normal y potencial. Cuando la clasificación del riesgo de los créditos correspondientes es real, los intereses devengados y acreditados a los ingresos son provisionados en su totalidad, al igual que los rendimientos devengados de créditos clasificados en las categorías D y E, dejándose de reconocer los intereses devengados por dichos créditos; éstos son registrados en las cuentas de orden y se registran como ingresos sobre la base de lo efectivamente cobrado.

Aquellos rendimientos que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada, que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a seis meses, deberán registrarse mensualmente en la porción que le corresponda como ingresos diferidos en la cuenta de acumulaciones y otros pasivos - ingresos diferidos, hasta tanto éstos sean efectivamente cobrados.

Los intereses de mora para la cartera de créditos por cuotas y a plazo fijo en situación de vigentes o reestructurados, se devengan y son reconocidos como ingresos, siempre y cuando el período de atraso sea menor a 30 días; si cumplido este plazo no se ha hecho efectivo el cobro, éstos deben ser provisionados 100%. Los intereses de mora devengados posterior al plazo señalado son registrados en las cuentas de orden.

Cuando el crédito (plazo fijo) o el crédito por cuotas se considere vencido, o en litigio, no devengará intereses como ingresos, registrándose este importe en la correspondiente cuenta de orden Rendimientos por cobrar, en la cual se van registrando los devengos posteriores.

Los rendimientos por cobrar por las inversiones en títulos valores, que no se hayan cobrado a los 30 días desde la fecha en que debió haberse hecho efectivo el cobro, se deberán provisionar en 100%, los rendimientos que se generan posteriormente se registran en cuentas de orden y son reconocidos como ingresos sobre la base de lo efectivamente cobrado.

Los rendimientos devengados por las inversiones en títulos valores, créditos contingentes, servicios prestados o de otras cuentas por cobrar, pendientes de cobro, requieren la constitución de una provisión específica con base en su riesgo de recuperación.

(g) Bienes Realizables

Se presentan al valor de adquisición o incorporación. El valor de incorporación de los bienes realizables (recibidos en dación de pago) se determina con base en el monto menor del valor determinado por la autoridad judicial en la transferencia, el saldo contable del capital del crédito correspondiente y las erogaciones recuperables originadas por la gestión de cobranza del crédito que se cancela, el valor de mercado de dichos bienes y el monto del avalúo.

El valor de incorporación (valor de costo) sólo puede incrementarse por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas, hasta el monto en el que éstas incrementan su vida útil o su valor de realización; las demás erogaciones realizadas con estos bienes deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Los bienes realizables deben ser desincorporados en un plazo de uno a tres años contados a partir de la fecha de adquisición, constituyéndose al mes siguiente de la fecha de ingreso al Banco o registro en este grupo, un apartado para valuación, para alcanzar 100% de éstos al final del plazo en el que deben ser desincorporados.

El Banco no reconoce ingresos por venta de bienes realizables, hasta tanto sean cobrados.

Los bienes fuera de uso deben desincorporarse al transcurrir 24 meses, y el valor en libros no debe exceder a su valor de realización.

(h) Bienes de Uso y Depreciación

Los bienes de uso se reconocen inicialmente a su costo original, el cual es su costo de adquisición o construcción o su valor revaluado, según sea el caso, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar y en condiciones para su uso.

La depreciación se calcula por el método de línea recta sobre la base de la vida útil estimada de los distintos activos, la cual es como sigue:

	<u>Años</u>
Edificaciones e instalaciones (al costo)	40
Equipos de computación	4
Mobiliario y equipos	10
Equipos de transporte	<u>5</u>

Las mejoras e instalaciones se deprecian en la vida útil restante del bien principal.

Los bienes de uso que son propiedad del Banco no pueden ser dados en arrendamiento.

(i) Otros Activos

Se incluyen los gastos diferidos que se presentan al costo y se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales, a partir del mes siguiente a aquél en el cual se originó el gasto, como se menciona a continuación:

- Las plusvalías serán amortizadas en un plazo no mayor a cinco años.
- Mejoras a propiedades tomadas en alquiler, *software* y licencias compradas, serán amortizados en un plazo que no debe ser superior a cuatro años.
- Los gastos relacionados con la implementación del proceso de reconversión monetaria serán amortizados entre tres y ocho años, a partir de su incorporación en dicha cuenta.
- Los gastos relacionados con el Aporte al Fondo Nacional de Desarrollo (FONDEN, S.A.) serán amortizados en dos años, a partir de su incorporación en dicha cuenta.

Los gastos por servicios registrados en la subcuenta 188.06 "Otros gastos pagados por anticipado", deberán ser amortizados en un plazo no mayor a un año. Cualquier gasto por servicio pagado por anticipado mayor a un año, será considerado como un préstamo, por lo cual debe registrarse en la cartera de créditos.

Las partidas de este grupo permanecen como máximo 360 días, contados desde el día de su vencimiento o exigibilidad. Si transcurrido este período no han sido realizadas, se constituye una provisión de 100% y previa autorización se castigan, registrándose su saldo en la cuenta de orden correspondiente. Se exceptúan de este tiempo máximo, los bienes diversos, impuesto al valor agregado (IVA) resultante de las operaciones de arrendamiento financiero, el impuesto sobre la renta (ISLR) pagado por anticipado, los timbres fiscales pagados a estados de la nación y las partidas que, por exigencia del Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT), deban permanecer en dicha cuenta [impuesto a las grandes transacciones financieras (IGTF)].

El Banco efectúa una evaluación de la cobrabilidad de las partidas registradas en otros activos, utilizando criterios similares, en la medida en que sean aplicables, a los establecidos para la cartera de créditos. Adicionalmente, mantiene provisiones para todas aquellas partidas que lo requieran, debido a su antigüedad y naturaleza, así como por requerimientos de la Superintendencia.

(j) Impuesto sobre la Renta e Impuesto Diferido

El gasto de impuesto sobre la renta del año lo compone el impuesto corriente y el diferido. El registro para impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base del ingreso neto gravable del Banco, determinado de conformidad con la legislación fiscal venezolana vigente y utilizando las tasas de impuesto vigentes (o sustancialmente vigentes en el futuro inmediato) a la fecha del balance general (véase la nota 18).

Se debe reconocer un impuesto diferido activo y/o pasivo, correspondiente al monto de impuesto esperado a recuperar sobre las diferencias temporales representadas por gastos o ingresos que se causan en períodos diferentes para los fines tributarios y contables.

El valor de los activos y pasivos diferidos se determina con base en las tasas de impuesto que se espera serán aplicables a la utilidad gravable en el año en el que las diferencias temporales serán deducidas o gravadas. El efecto sobre los activos y pasivos diferidos por cambios en las tasas de impuesto se reconoce en los resultados de operaciones del año en el cual entran en vigencia.

Un impuesto diferido activo se reconoce solamente hasta el monto que es probable que estén disponibles utilidades futuras con las cuales compensarlo. La gerencia del Banco considera que los estimados de rentas fiscales futuras, son razonables y suficientes para realizar el impuesto diferido activo reconocido.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada cierre de balance y se reduce en la medida en que ya no sea probable que se disponga de suficientes beneficios fiscales para permitir que parte o todo el activo por impuestos diferidos se pueda aplicar. Los activos por impuestos diferidos no reconocidos se revalúan en cada cierre de los estados financieros consolidados y se reconocen en la medida en que se convierta en probable que el beneficio fiscal futuro vaya a permitir recuperar el activo por impuestos diferidos.

El impuesto sobre la renta diferido será calculado siempre y cuando la institución financiera haya generado impuesto sobre la renta en alguno de los últimos tres ejercicios fiscales y no habrá lugar a la creación de un activo por diferimiento de impuesto, con crédito al estado consolidado de resultados y aplicación del resultado neto, por un monto mayor al del impuesto corriente basado en la renta gravable.

(k) Beneficios Laborales

El 13 de noviembre de 2020, se firmó la renovación del Contrato Colectivo de Trabajo que estuvo vigente hasta el 1° de julio de 2020, en el cual se realizó una revisión y extensión de las cláusulas del Contrato Colectivo previamente aprobado, y se establece que tendrá vigencia hasta que exista un nuevo convenio entre las partes. Dicho Contrato Colectivo de Trabajo estuvo vigente hasta el 30 de junio de 2021, y el 23 de julio de 2021 se firmó la renovación de éste, donde se revisaron las cláusulas del contrato anterior, las cuales no tuvieron cambios significativos. Este nuevo Contrato Colectivo de Trabajo está vigente desde el 1° de julio de 2021 y la duración de éste será de tres años, vencido este periodo, las estipulaciones económicas, sociales y sindicales que beneficien a los trabajadores y trabajadoras, continuarán vigentes hasta tanto se celebre un nuevo contrato.

Acumulación para indemnizaciones laborales

El Banco acumula y transfiere mensualmente a un fideicomiso a nombre de cada trabajador, por concepto de garantía de prestaciones sociales, el equivalente a 15 días de salario, hasta un total de 60 días por año de servicio, calculado con base en el último salario devengado por el trabajador al cierre de cada trimestre. Adicionalmente, a partir del segundo año de servicio el Banco acumula a cada trabajador dos días adicionales por año de servicio o fracción mayor a seis meses, acumulativa hasta un máximo de 30 días. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco determinó el efecto del esquema de retroactividad, mediante un cálculo no actuarial, el cual consistió en la determinación de las prestaciones sociales de acuerdo con el Literal b) del Artículo 142 de la LOTTT, reconociendo un gasto y un pasivo adicionales para los trabajadores cuyo cálculo resultó mayor al acumulado por concepto de garantía de prestaciones sociales.

Al culminar la relación de trabajo, el Banco efectuará el cálculo retroactivo de las prestaciones sociales, con base en 30 días de salario por cada año de servicio o fracción mayor a seis meses, tomando para ello el último salario devengado por el trabajador; y cancelará el monto que resulte mayor entre la garantía de prestaciones sociales y el cálculo retroactivo.

Utilidades

El Contrato Colectivo de Trabajo del Banco requiere que éste distribuya una participación sobre sus utilidades anuales a todos sus trabajadores, por un monto máximo equivalente a 150 días de salario, los cuales son pagaderos en abril y julio, y el remanente durante noviembre de cada año.

Vacaciones y Bono Vacacional

Con base en lo establecido en la LOTTT y el Contrato Colectivo de Trabajo, el Banco 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 trabajadores.

(l) Ingresos Financieros

Se incluyen en los resultados de las operaciones cuando son devengados, con excepción de los intereses devengados por préstamos y descuentos vencidos y en litigio, que se reconocen como ingresos cuando se cobran.

Los ingresos diferidos por créditos a corto y largo plazo se llevan a ingresos durante el término de los créditos o la presentación y liquidación de las valuaciones, en el caso de la cartera de créditos a constructores.

(m) Gastos Financieros

Se incluyen en los resultados de las operaciones cuando se causan.

(n) Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales

Las inversiones en empresas filiales y afiliadas no bancarias son valuadas según el método de participación patrimonial, cuando:

- Se posee más de 20% de participación accionaria sobre el patrimonio de la filial o afiliada.
- Se posee menos de 20% de participación accionaria sobre el patrimonio de la filial o afiliada, pero existe influencia significativa en la administración de ésta; es decir, cuando sin tener la mayoría de los votos se está en condiciones de influir en decisiones operacionales y financieras y la intención del Banco es mantenerla en el tiempo.

La base de cálculo son los estados financieros auditados de la filial o afiliada en bolívares nominales. En caso de no contar con esta documentación, dicha participación se calcula con base en la información financiera más reciente sin auditar, proporcionada por la filial o afiliada.

El resto de las inversiones en empresas, donde se posee menos de 20% de participación accionaria sobre el patrimonio de la filial o afiliada y no existe influencia significativa en la administración de ésta, se registran de acuerdo con el método del costo. Las inversiones a largo plazo en acciones de otras compañías se miden y se registran, a la fecha de adquisición de las acciones, por el monto total pagado por ellas. Este total incluye el costo de adquisición más todas las comisiones y otros costos incurridos para comprarlas, siempre que el total no exceda al valor de mercado.

(o) Activos de los Fideicomisos

Las cuentas que conforman el balance del fideicomiso se presentan con los mismos parámetros que utiliza el Banco para valorar sus cuentas del balance general, excepto las inversiones en títulos valores que deben ser presentadas y valuadas al costo de adquisición, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado, ajustado por la amortización de la prima y/o descuento. Si se evidencia un deterioro permanente importante en el valor de la inversión, ésta se registra en los resultados del ejercicio en el cual ocurre.

Cuando las inversiones en títulos valores están vencidas, se reclasifican juntamente con sus rendimientos a los otros activos. Si transcurridos 30 días desde la fecha de su vencimiento no han sido cobradas, los montos deben ser 100% provisionados.

El Fideicomiso del Banco considera como valor de mercado el valor de cotización en la bolsa de valores, así como también, considera el valor de mercado similar al valor razonable, tal como lo establece el Manual de Contabilidad.

Los créditos son otorgados por fondos dirigidos y por solicitudes de préstamos de los beneficiarios de éstos, por lo que no es requerida la constitución de provisiones. Para la cartera de créditos de fideicomisos de administración en condición de vencida, la gerencia del Fideicomiso realiza un análisis de vencimiento sobre ésta y constituye la provisión.

(p) Instrumentos Financieros fuera del Balance General

En el curso ordinario del negocio, el Banco firma instrumentos financieros fuera del balance general, consistentes en compromisos para extender créditos y compromisos en acuerdos en tarjetas de crédito. Tales instrumentos se reflejan como compromisos cuando se firma el contrato correspondiente, y se registran en los estados financieros cuando se efectúa el desembolso; es decir, cuando se activan por la asignación de fondos o cuando los honorarios relacionados sean incurridos o recibidos. En los casos de no utilización de las líneas de crédito, no se generan costos adicionales para el Banco.

(q) Resultado Neto por Acción

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

(r) Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Para propósitos de los estados consolidados de flujos del efectivo, el Banco considera sus disponibilidades, como efectivo y equivalentes de efectivo.

(s) Compromisos y Contingencias

Los efectos de compromisos a largo plazo establecidos con terceros, tales como contratos de suministro formalizados con proveedores o clientes, se reconocen en los estados financieros consolidados considerando la sustancia económica de los acuerdos, con base en los montos incurridos o devengados; los compromisos relevantes se revelan en las notas de los estados financieros consolidados. Las obligaciones o pérdidas asociadas con contingencias originadas por reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el balance general, cuando existe una obligación cierta o legal resultante de eventos pasados, es probable que será necesario un desembolso para cancelar la obligación y el monto puede ser razonablemente estimado; de otro modo, se revelan en las notas de los estados financieros consolidados los detalles cualitativos de la situación que origina la contingencia. No se reconocen ingresos, ganancias o activos contingentes.

(4) Administración de Riesgo

El Banco está expuesto principalmente a los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional. La política de riesgo empleada por el Banco para manejar estos riesgos se menciona a continuación:

- Riesgo de crédito: El Banco asume la exposición al riesgo de crédito como el riesgo de que una contraparte no sea capaz de pagar las deudas contraídas por completo, a la fecha de vencimiento. La exposición al riesgo de crédito es monitoreada por el Banco mediante un análisis regular de la capacidad de pago de los prestatarios. El Banco estructura el nivel de riesgo de crédito colocando límites, en relación con un prestatario o grupo de prestatarios.
- Riesgo de liquidez: Es el riesgo de que el Banco encuentre dificultades para cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidadas, entregando efectivo u otro activo financiero. El Banco revisa diariamente sus recursos disponibles en efectivo, colocaciones *overnight*, cuentas corrientes, préstamos y garantías. La estrategia de inversión del Banco está orientada a garantizar el nivel adecuado de liquidez. Una parte importante del efectivo es invertido en depósitos a la vista en el BCV.
- Riesgo de mercado: Se materializa cuando las condiciones de mercado cambian adversamente, afectando la liquidez y el valor de los instrumentos financieros que la institución mantiene en portafolios de inversión o en posiciones contingentes, resultando una pérdida para la institución. Está constituido fundamentalmente por los riesgos de tasas de interés y riesgos de tipo de cambio.

El riesgo de tasa de interés se materializa por los descalces temporales existentes entre los activos y pasivos del balance. Ante cambios adversos en las tasas de interés, este descalce genera un efecto potencial sobre el margen financiero de la institución. El Banco establece una exposición máxima a asumir ante el cambio en la tasa de interés. Este límite se fija como la pérdida máxima que el Banco está dispuesto a asumir ante una variación importante; dicha variación es analizada por el Comité Integral de Riesgos, mensualmente. Existe una baja exposición de riesgo de tasa de interés, ya que se encuentran reguladas por el BCV.

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en la paridad de las divisas. Las operaciones del Banco son esencialmente en bolívares. El Banco identifica una oportunidad de mercado a corto y mediano plazo y las inversiones podrán ser colocadas en instrumentos de divisas, atendiendo a los límites reglamentarios establecidos. El grado de este riesgo que asume el Banco es determinado por la posición neta y la volatilidad predominante de los tipos de cambio (cuanto mayor sea la posición o cuanto mayor sea la volatilidad del tipo de cambio, mayor será el riesgo). La cuantificación de la exposición al tipo de cambio se medirá como la posición abierta neta en cada moneda. Debido al régimen cambiario existente en el país, el Banco no asume riesgos significativos por este concepto.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

- **Riesgo operacional:** Es el riesgo de una pérdida directa o indirecta proveniente de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, personal, tecnología e infraestructura del Banco, y de los factores externos distintos de los riesgos de crédito, liquidez y mercado, como los que surgen de requerimientos legales y de entes reguladores, así como, las normas generalmente aceptadas del comportamiento corporativo. Los riesgos operacionales surgen de todas las operaciones del Banco.

El Banco lo asume como la pérdida resultante de deficiencias o fallos de los procesos internos, recursos humanos o sistemas, o aquellas derivadas de circunstancias externas.

El objetivo del Banco es administrar el riesgo operacional para equilibrar la prevención de pérdidas financieras y daños a la reputación del Banco, con la efectividad general del costo, y evitar los procedimientos de control que restringen la iniciativa y la creatividad.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco no mantiene instrumentos de cobertura de riesgos que permitan minimizar los riesgos antes mencionados. El manejo general de los riesgos, por parte de la gerencia se enfoca en lo impredecible de los mercados financieros, y busca minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero del Banco.

(5) Disponibilidades

El detalle de la cuenta de efectivo es el siguiente (en bolívares, excepto por los montos en dólares estadounidenses, euros y pesos colombianos):

	Nota	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Billetes y monedas:			
Nacionales		516.258.804	431.022.486
Extranjeras (incluye US\$83.316.523, €4.856.771 y COP22.084.000; y US\$124.442.739, €4.973.307 y COP11.838.590, respectivamente)	6	4.586.113.407	4.717.906.900
Billetes y monedas extranjeras adquiridas en operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (incluye US\$8.835.561, €302.332 y COP2.000; y US\$10.183.540, €307.772 y COP1.590)	6	474.846.997	382.209.143
		<u>5.577.219.208</u>	<u>5.531.138.529</u>

El detalle de la cuenta BCV es el siguiente (en bolívares, excepto por los montos en dólares estadounidenses y euros):

	Notas	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Encaje legal		3.597.845.070	3.449.745.743
Billetes y monedas extranjeras bajo custodia del BCV (Incluye US\$19.556.001 y €30; y US\$37.094.166 y €30, respectivamente)	6	1.014.899.395	1.348.563.277
Otros depósitos en el BCV (US\$21.000, para ambos semestres)	6 y 17	1.089.837	763.457
Depósitos a la vista		6.608.276	11.823.200
		<u>4.620.442.578</u>	<u>4.810.895.677</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Encaje legal

El Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívars) calculado sobre el total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. El encaje legal mínimo establecido es 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional, y 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera, para los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024. Estas obligaciones del encaje legal han originado y pueden seguir causando desafíos para el Banco en su liquidez monetaria e intermediación financiera.

La situación del encaje legal a la fecha de los estados financieros consolidados es como sigue (en bolívars):

	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Encaje legal mantenido	3.597.845.070	3.449.745.743
Encaje legal requerido - Teórico	8.976.852.711	6.086.297.260
Deducciones de conformidad con lo establecido por el BCV	<u>(2.121.967.825)</u>	<u>(2.636.551.517)</u>
Encaje legal requerido, neto de deducciones	<u>6.854.884.886</u>	<u>3.449.745.743</u>
Déficit del encaje legal	<u>(3.257.039.816)</u>	<u>-</u>

El detalle de las deducciones aplicadas al requerimiento del encaje legal de conformidad con lo establecido por el BCV en circulares y resoluciones es el siguiente (en bolívars):

		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Intervención bancaria	(a)	550.135.825	1.163.663.586
Intereses por déficit	(b)	-	660.207.931
Títulos de cobertura	(c)	<u>1.571.832.000</u>	<u>812.680.000</u>
		<u>2.121.967.825</u>	<u>2.636.551.517</u>

- (a) Correspondiente a la intervención cambiaria de acuerdo con la Resolución del BCV N° 19-09-03 del 21 de octubre de 2019, según la cual la constitución del encaje legal debe efectuarse a partir del día en que se ejecutó la intervención cambiaria y hasta el último día de la semana subsiguiente, donde el BCV deducirá el monto en bolívars equivalente al monto aplicado en la operación; así como, en el caso de las operaciones interbancarias destinadas a la demanda final, se efectuará la deducción el día hábil bancario siguiente y hasta el último día de la semana subsiguiente.
- (b) De acuerdo con la Circular del BCV S/N del 22 de octubre de 2021, emitida por el BCV, según la cual los descuentos se calcularán diariamente y serán determinados por la sumatoria de los intereses pagados al BCV sobre el déficit del encaje legal.
- (c) De acuerdo con la Circular del BCV S/N del 28 de marzo de 2022, según la cual la deducción será el equivalente al monto liquidado a las personas naturales y jurídicas, con ocasión de la adquisición de los Títulos de Cobertura, la cual se aplicará a partir del día en que se liquide la operación de absorción de liquidez hasta el último día de la semana subsiguiente.

El 10 de octubre de 2024, el BCV mediante Circular S/N, establece que a partir del 11 de octubre de 2024, se aplicaran únicamente los descuentos al requerimiento de encaje asociados a los títulos de cobertura y a la intervención cambiaria.

Las instituciones bancarias cuyo encaje legal sea deficitario deben pagar un costo financiero diario cuyo calculador y receptor es el BCV.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Intereses al BCV

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, incluidos en la cuenta otros gastos financieros Bs444.135.307 y Bs186.564.410, respectivamente, correspondiente a gasto de intereses por déficit de encaje legal.

El Banco mediante comunicaciones del 7 de noviembre y 29 de noviembre de 2024, solicitó autorización para amortizar en un plazo de tres meses los gastos por el pago realizado al Banco Central de Venezuela derivado de los intereses generados en los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2024, respectivamente, correspondientes al déficit de encaje legal. La Superintendencia, mediante Oficios del 8 de noviembre y 5 de diciembre de 2024, autorizó vía excepción al Banco a contabilizar como un gasto diferido los intereses generados en los meses indicados. Al 31 de diciembre de 2024, los intereses diferidos por este concepto ascienden a Bs247.695.722 [véase la nota 13 y 30 (b)].

Operaciones Cambiarias

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene Bs4.784.048.639 (incluye US\$75.107.130 y €20.141.644) y Bs2.756.188.867 (incluye US\$38.666.523 y €19.889.011), respectivamente, en Bancos y corresponsales en el exterior. Asimismo, incluye US\$2.549.748 y US\$3.818, respectivamente, equivalentes a Bs132.324.252 y Bs138.790, respectivamente, depositados en el BNC International Banking Corporation, correspondientes a captaciones recibidas del Banco de acuerdo con el Convenio Cambiario N° 20 (véase la nota 24).

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs19.934.998 y Bs12.167.734, respectivamente, registrados en la cuenta de ingresos financieros por disponibilidades, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, producto de los rendimientos obtenidos de los depósitos en bancos corresponsales del exterior.

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 mercado 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 para la semana subsiguiente. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene en custodia del BCV billetes por Bs1.014.899.395 (US\$19.556.001 y €30) y Bs1.348.563.277 (US\$37.094.166 y €30), respectivamente, que se encuentran vendidos a sus clientes a través de este mecanismo, los cuales a su vez forman parte de las captaciones del público incluidas en las cuentas corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad. Asimismo, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco cobró a sus clientes comisiones por operaciones de intervención cambiaria y traslado de los billetes a sus clientes por Bs59.098.059 y Bs41.395.478, respectivamente, que se incluyen en la cuenta de otros ingresos operativos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Efectos de Cobro Inmediato

Al 30 de junio de 2024, la cuenta de efectos de cobro inmediato por Bs455.400, corresponde a operaciones de cámara de compensación a cargo del BCV y otros bancos.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(6) Operaciones en Moneda Extranjera

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco valoró sus activos, pasivos y cuentas de orden en moneda extranjera, a los tipos de cambio vigentes a esas fechas, correspondientes al promedio ponderado de las operaciones transadas en el Sistema del Mercado Cambiario, de conformidad con el Convenio Cambiario N° 1 de septiembre de 2018, según sigue:

	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Bolívares por US\$1	51,8970	36,3551
Bolívares por €1	53,9402	38,9428
Bolívares por COP1	0,0118	0,0088

El siguiente es un resumen sobre el resultado de las operaciones realizadas en moneda extranjera, que se presenta formando parte de los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (en bolívares):

		Semestres terminados el	
	Notas	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Otros ingresos operativos -			
Ganancia por diferencia en cambio	19	86.814.864	201.165.874
Otros gastos operativos -			
Pérdida por diferencia en cambio	20	6.132.582	38.493.690

El detalle de los activos, pasivos y cuentas de orden en moneda extranjera es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024			30 de junio de 2024		
	US\$	€	COP	US\$	€	COP
Activos -						
Disponibilidades	201.799.207	25.462.769	22.086.000	222.561.065	25.332.298	11.840.180
Inversiones en títulos valores	106.809.604	-	-	32.023.786	-	-
Cartera de créditos	40.981.805	-	-	28.322.779	-	-
Provisión para cartera de créditos	(1.373.590)	-	-	(1.273.180)	-	-
Intereses y comisiones por cobrar	6.445.209	-	-	4.649.342	-	-
Provisión para rendimientos por cobrar	(4.867.635)	-	-	(4.529.158)	-	-
Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	97.965	-	-	97.965	-
Bienes de uso	8.001	-	-	9.825	-	-
Otros activos	1.791.692	867.491	-	2.088.750	3.892.518	-
Total posición larga	351.594.293	26.428.225	22.086.000	283.853.209	29.322.781	11.840.180
Pasivos -						
Captaciones del público	251.401.599	19.047.780	22.082.000	222.264.247	14.976.246	11.837.000
Otros financiamientos obtenidos	19.069.201	-	-	51.758	-	-
Intereses y comisiones por pagar	50.041	-	-	72.551	-	-
Acumulaciones y otros pasivos	23.613.972	2.345.707	2.000	25.255.565	6.500.520	1.590
Total posición corta	294.134.813	21.393.487	22.084.000	247.644.121	21.476.766	11.838.590
Posición neta larga	57.459.480	5.034.738	2.000	36.209.088	7.846.015	1.590
Cuentas de orden -						
Activos de los fideicomisos	65.645.927	-	-	65.647.827	-	-
Cuentas de orden	87.972.467	-	-	83.659.350	-	-
Total cuentas de orden	153.618.394	-	-	149.307.177	-	-

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El 5 de abril de 2019, mediante Resolución N° 19-04-01 publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 41.611, el BCV estableció las Normas Relativas a las Posiciones en Divisas de las Instituciones Bancarias, según las cuales:

- El BCV determinará el límite máximo que puede alcanzar la posición global neta en divisas de cada institución bancaria al cierre de las operaciones de cada día.
- El BCV revisará al menos semestralmente los límites determinados para cada institución bancaria, y podrá modificarlos siempre que la situación y las circunstancias así lo aconsejen.
- Se establece el porcentaje de interés que deberán pagar las instituciones bancarias que excedan los límites.
- El BCV podrá autorizar a las instituciones bancarias la exclusión de determinadas operaciones del cálculo de la posición en divisas autorizada al efecto, o para mantener de cualquier forma una posición total de riesgo por encima de la que resulte del límite máximo establecido.

La Circular VOI/GOC/DNPC-004 del 8 de abril de 2019 del BCV, la cual establece:

- Cuando el resultado de la posición global neta en moneda extranjera sea pasiva o corta, se considerará excedido el límite máximo y al monto excedido se le aplicará el cobro de la tasa correspondiente.
- Todos los activos y pasivos en divisas formarán parte de la posición global neta.
- La posición global neta activa o larga en moneda extranjera no estará sujeta al límite máximo temporalmente.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene una posición neta larga de US\$57.459.480, €5.034.738 y COP2.000 y US\$36.209.088, €7.846.015 y COP1.590, respectivamente.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene una posición activa en moneda extranjera en las cuentas de orden del fideicomiso por US\$65.645.927 y US\$65.647.827, respectivamente.

Régimen de Administración de Divisas

El 29 de noviembre de 2013, mediante el Decreto N° 601, se dicta la creación del Centro Nacional de Comercio Exterior (CENCOEX) y de la Corporación Venezolana de Comercio Exterior. El 14 de abril de 2014, mediante el Decreto N° 903, se ordena la supresión de CADIVI, siendo asumidas sus competencias por el CENCOEX.

Convenio Cambiario N° 1

En la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República N° 6.405 del 7 de septiembre de 2018, fue publicado el Convenio Cambiario N° 1, el cual derogó a los 39 convenios cambiarios emitidos desde enero de 2003 y tiene por objeto establecer la libre convertibilidad de la moneda en todo el territorio nacional, con el propósito de favorecer al desarrollo de la actividad económica, en un mercado cambiario ordenado en el que puedan desplegarse acciones para asegurar su óptimo funcionamiento. El convenio establece que el tipo de cambio se rige de acuerdo con la oferta y la demanda de las personas naturales y jurídicas a través del Sistema del Mercado Cambiario, un sistema de compra y venta de moneda extranjera, en bolívares, en el que demandantes y oferentes participan sin restricción alguna y cuya operatividad está a cargo del BCV. El tipo de cambio es publicado en la página electrónica de la institución bancaria estatal. Adicionalmente, las personas naturales y jurídicas en el sector privado exportador pueden retener y administrar 80% del ingreso que perciben en divisas, el resto debe ser vendido al BCV.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Otras Normas en Materia Cambiaria

En la Gaceta Oficial N° 41.452 del 2 de agosto de 2018, fue publicado el Decreto Constituyente Derogatorio del Régimen Cambiario y sus Ilícitos, en el cual se deroga el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Régimen Cambiario y sus Ilícitos, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 6.210 del 30 de diciembre de 2015.

En la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.580 del 6 de febrero de 2019, el Banco Central de Venezuela, mediante Aviso Oficial regula los términos para la venta al menudeo de moneda extranjera al público en general, consagrada en el Convenio Cambiario N° 1 de septiembre de 2018. De conformidad con la normativa indicada, los bancos universales podrán vender un máximo de 1.000 euros o su equivalente en otra moneda, al día, por cliente y 4.000 euros por mes calendario u 8.500 euros por año calendario. En el caso de que la operación tenga por objeto la adquisición en billetes extranjeros, ésta no podrá exceder la cantidad diaria de 500 euros o su equivalente en otra moneda. Asimismo, la disposición establece que el mínimo para la venta de moneda extranjera al menudeo para personas naturales es de 50 euros o su equivalente en otra moneda, en el caso de personas naturales, mientras que para personas jurídicas el monto es de 500 euros.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ganancias originadas principalmente por la variación en el tipo de cambio oficial del dólar estadounidense y del euro por Bs1.374.280.114 y Bs451.509.796, respectivamente, que se incluyeron en los estados consolidados de cambios en el patrimonio en el elemento de ganancias o pérdidas por fluctuación cambiarias por activos y pasivos en moneda extranjera netos [véase la nota 23(c)].

(7) Inversiones en Títulos Valores

El detalle de las inversiones en títulos valores de acuerdo con la intención de la gerencia del Banco es el siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.632.790.000	-
Disponibles para la venta	148.081.241	101.007.494
Mantenidas hasta su vencimiento	1.185.430.302	451.564.671
De disponibilidad restringida	604.550.137	406.288.421
	<u>5.570.851.680</u>	<u>958.860.586</u>

Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias

	Valor de realización	Valor nominal	Vencimientos	Tasas de interés (%)
31 de diciembre de 2024 -				
Operaciones interbancarias:				
Certificado de participación Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) (equivalentes a US\$70.000.000)	<u>3.632.790.000</u>	<u>3.632.790.000</u>	<u>30-01-2025</u>	<u>11</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs102.019.570 y Bs180.510, respectivamente, registrados en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de ingresos financieros por inversiones en títulos valores, producto de los rendimientos obtenidos de las colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Inversiones en títulos valores disponibles para la venta

	<u>Nota</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Ganancia neta no realizada</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
31 de diciembre de 2024 -				
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación - Vebonos, con valor nominal de Bs40, rendimiento anual del 26,19% y vencimiento en agosto de 2025		40	-	40 (a)
Bonos Globales, equivalentes a US\$2.321.067, con valor nominal de US\$14.670.800, rendimiento anual del 0,0001% y 9,25%, y vencimientos en septiembre de 2027	6	76.156.875	44.299.553	120.456.428 (a)
Bonos PDVSA, equivalentes a US\$532.300, con valor nominal de US\$5.000.000, rendimiento anual del 6%, y vencimientos en noviembre de 2026	6	<u>35.030.475</u>	<u>(7.405.702)</u>	<u>27.624.773 (a)</u>
		<u>111.187.390</u>	<u>36.893.851</u>	<u>148.081.241</u>
30 de junio de 2024 -				
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación - Vebonos, con valor nominal de Bs80, rendimiento anual del 26,19% y vencimiento en agosto de 2025		80	-	80 (a)
Bonos Globales, equivalentes a US\$2.778.356, con valor nominal de US\$14.670.800, rendimiento anual del 0,0001% y 9,25%, y vencimientos en septiembre de 2027	6	<u>53.349.728</u>	<u>47.657.686</u>	<u>101.007.414 (a)</u>
		<u>53.349.808</u>	<u>47.657.686</u>	<u>101.007.494</u>

(a) 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.

Las inversiones disponibles para la venta al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, se encuentran en custodia como se detalla a continuación:

<u>Título valor</u>	<u>Ente custodio</u>
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación	Banco Central de Venezuela
Bonos Globales	C.V.V. Caja Venezolana de Valores, S.A. AV. Securities, INC

La Superintendencia, mediante el Oficio SIB-II-GGIBPV2-40535 del 13 de diciembre de 2012, comunicó al Banco que los sistemas de valoración *Reuters* y *Bloomberg* agrupan los precios de referencia de todo el mercado financiero; por lo tanto, al no encontrarse precios de referencia en estos sistemas, el Banco considerará un sistema similar o, en su defecto, deberá aplicar el valor presente (Curva de Rendimiento) para la valoración de su cartera de inversiones disponibles para la venta, de conformidad con lo establecido en el Manual de Contabilidad. El Banco utilizó estos lineamientos para la valoración de estas inversiones en títulos valores disponibles para la venta al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene registrada en los estados consolidados de cambios en el patrimonio, ganancia neta no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta por Bs36.893.851 y Bs47.657.686, respectivamente, que corresponde a los títulos valores emitidos o avalados por la Nación en moneda extranjera.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs1.507 y Bs1.351, respectivamente, registrados en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de ingresos financieros por inversiones en títulos valores, producto de los rendimientos obtenidos de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta.

A continuación, se presenta una clasificación de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta de acuerdo con sus plazos (en bolívares):

	Valor razonable de mercado	
	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Entre 6 meses y 5 años	148.081.241	101.007.494
Más de 5 años	-	-
	<u>148.081.241</u>	<u>101.007.494</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento

	<u>Nota</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
31 de diciembre de 2024 -				
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación -				
Bono Global en moneda extranjera, equivalente a US\$4.841.258, con valor nominal de US\$7.225.000, rendimiento anual del 9,25% y vencimiento en septiembre de 2027				
	6	40.431.850	251.246.782	59.321.761 (a)
		<u>40.431.850</u>	<u>251.246.782</u>	<u>59.321.761</u>
Bonos y obligaciones emitidos por instituciones no financieras de la Nación -				
Bonos PDVSA, emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A., equivalentes a US\$723, con valor nominal de US\$900, rendimientos anuales entre el 5,38% y 5,50%, y vencimiento en abril de 2027 y 2037				
	6	23.464	37.520	331.990 (a)
Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior -				
Banco Do Brasil, S.A., equivalente a US\$18.000.000, con valor nominal de US\$18.000.000, rendimiento entre el 4,25% y 4,50% y vencimiento en enero de 2025				
	6	934.146.000	934.146.000	934.146.000 (b)
		<u>934.169.464</u>	<u>934.183.520</u>	<u>934.477.990</u>
		<u>974.601.314</u>	<u>1.185.430.302</u>	<u>993.799.751</u>
30 de junio de 2024 -				
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación -				
Bono Global en moneda extranjera, equivalente a US\$4.400.731, con valor nominal de US\$7.225.000, rendimiento anual del 9,25% y vencimiento en septiembre de 2027				
	6	28.323.474	159.989.018	49.743.590 (a)
Bonos Soberanos, equivalentes a US\$19.500, con valor nominal de US\$60.100, rendimiento anual del 8,25% y vencimiento en octubre de 2024				
	6	346.347	708.930	357.893 (a)
		<u>28.669.821</u>	<u>160.697.948</u>	<u>50.101.483</u>
Bonos y obligaciones emitidos por instituciones no financieras de la Nación -				
Bonos PDVSA, emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A., equivalentes a US\$713, con valor nominal de US\$900, rendimientos anuales entre el 5,38% y 5,50%, y vencimiento en abril de 2027 y 2037				
	6	16.437	25.923	3.960 (a)
Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior -				
Banco Do Brasil, S.A., equivalente a US\$8.000.000, con valor nominal de US\$8.000.000, rendimiento del 5,21% y vencimiento en julio de 2024				
	6	290.840.800	290.840.800	290.840.800 (b)
		<u>290.857.237</u>	<u>290.866.723</u>	<u>290.844.760</u>
		<u>319.527.058</u>	<u>451.564.671</u>	<u>340.946.243</u>

(a) Valor de mercado determinado por las operaciones de compra y venta del mercado secundario de acuerdo con pantallas de sistemas de valoración o valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados.

(b) Valor de mercado es el equivalente al valor nominal. Los depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior denominados en moneda extranjera, se presentan el valor equivalente al tipo de cambio oficial.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, se encuentran en custodia como se detalla a continuación:

Título valor	Ente custodio
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación	C.V.V. Caja Venezolana De Valores, S.A. AV. Securities, INC Banco Central de Venezuela
Bonos y obligaciones emitidos por instituciones no financieras de la Nación	Banco Central de Venezuela
Depósitos a plazo en instituciones financieras del exterior	Banco Do Brasil, S. A.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs32.953.869 y Bs17.239.305, respectivamente, registrados en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de ingresos financieros por inversiones en títulos valores, producto de los rendimientos obtenidos de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ingresos por amortización de descuentos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento de Bs23.323.525 y Bs20.893.101, respectivamente, los cuales se incluyen en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de otros ingresos operativos (véase la nota 19).

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

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
Entre 1 mes y 5 años	1.185.402.374	993.541.536	451.545.347	340.943.168
Más de 10 años	27.928	258.215	19.324	3.075
	<u>1.185.430.302</u>	<u>993.799.751</u>	<u>451.564.671</u>	<u>340.946.243</u>

El Banco tiene la capacidad y la intención de mantener estos títulos valores hasta su vencimiento.

30 de junio de 2024, el Banco mantiene cuenta en el Euroclear Bank a nombre del BCV, con el fin de mantener en custodia títulos valores en moneda extranjera que se mantienen en otras instituciones financieras del exterior, de conformidad con lo estipulado en el Artículo 51 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco no ha reconocido deterioro sobre los títulos valores emitidos o avalados por la República Bolivariana de Venezuela, aun cuando el valor de mercado de estas inversiones se ubica por debajo del costo amortizado, la gerencia considera que esta disminución es temporal, debido a que tiene el derecho de recuperar su valor nominal a su vencimiento a través del pago de impuestos y tributos.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Inversiones de disponibilidad restringida

	Notas	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
		Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
Certificados de depósito:					
Fondo Social para Contingencias - Banco Exterior, C.A., Banco Universal	23	2.496.557	2.496.557	1.694.971	1.694.971 (a)
Fideicomiso de Garantía - Mercantil, C. A., Banco Universal		25.257.068	25.257.068	11.068.180	11.068.180 (a)
PNC Bank, con valor nominal de US\$6.902.631 y US\$5.752.893, respectivamente	6	358.225.866	358.225.866	209.146.992	209.146.992 (a)
JP Morgan Chase Bank, con valor nominal de US\$3.761.624 y US\$4.621.593, respectivamente	6	195.216.996	195.216.996	168.018.483	168.018.483 (a)
Standard Chartered Bank, con valor nominal de US\$450.000, para ambos semestres	6	23.353.650	23.353.650	16.359.795	16.359.795 (a)
		<u>604.550.137</u>	<u>604.550.137</u>	<u>406.288.421</u>	<u>406.288.421</u>

(a) Valor de mercado es el equivalente al valor nominal. Para los certificados de depósito denominados en moneda extranjera, se presenta el valor equivalente al tipo de cambio oficial.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, los certificados de depósito en JP Morgan Chase Bank, PNC Bank y Standard Chartered Bank, actúan como colaterales para garantizar las operaciones del Banco con tarjetas de crédito VISA, MasterCard y American Express, respectivamente.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs12.720.220 y Bs9.082.616, respectivamente, registrados en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de ingresos financieros por inversiones en títulos valores, producto de los rendimientos obtenidos de las inversiones de disponibilidad restringida.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco ha pagado comisiones por Bs144.884.233 y Bs93.540.665, respectivamente, registrados en otros gastos operativos, por el uso de las marcas y derecho de uso de la plataforma tecnológica VISA, MasterCard, American Express y Proyecto Naiguatá para el procesamiento de tarjetas de débito y crédito (véase la nota 20).

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Las inversiones en títulos valores se encuentran concentradas como se muestra a continuación (en bolívares):

	%	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	Disponibles para la venta	Mantenidas hasta su vencimiento	De disponibilidad restringida	Total
31 de diciembre de 2024 -						
Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES)	65,21%	3.632.790.000	-	-	-	3.632.790.000
Banco Central de Venezuela	0,00%	-	40	-	-	40
República Bolivariana de Venezuela	6,67%	-	120.456.428	251.246.782	-	371.703.210
Petróleos de Venezuela, S.A.	0,50%	-	27.624.773	37.520	-	27.662.293
Banco Exterior, C.A. Banco Universal	0,04%	-	-	-	2.496.557	2.496.557
JP Morgan Chase Bank	3,50%	-	-	-	195.216.996	195.216.996
PNC Bank	6,43%	-	-	-	358.225.866	358.225.866
Standard Chartered Bank	0,42%	-	-	-	23.353.650	23.353.650
Banco Do Brasil, S. A.	16,77%	-	-	934.146.000	-	934.146.000
Mercantil, C. A., Banco Universal	0,45%	-	-	-	25.257.068	25.257.068
	<u>100,00%</u>	<u>3.632.790.000</u>	<u>148.081.241</u>	<u>1.185.430.302</u>	<u>604.550.137</u>	<u>5.570.851.680</u>
30 de junio de 2024 -						
Banco Central de Venezuela	0,07%	-	80	708.930	-	709.010
República Bolivariana de Venezuela	27,22%	-	101.007.414	159.989.018	-	260.996.432
Petróleos de Venezuela, S.A.	0,00%	-	-	25.923	-	25.923
Banco Exterior, C.A. Banco Universal	0,18%	-	-	-	1.694.971	1.694.971
JP Morgan Chase Bank	17,52%	-	-	-	168.018.483	168.018.483
PNC Bank	21,81%	-	-	-	209.146.992	209.146.992
Standard Chartered Bank	1,71%	-	-	-	16.359.795	16.359.795
Banco Do Brasil, S. A.	30,33%	-	-	290.840.800	-	290.840.800
Mercantil, C. A., Banco Universal	1,15%	-	-	-	11.068.180	11.068.180
	<u>100,00%</u>	<u>-</u>	<u>101.007.494</u>	<u>451.564.671</u>	<u>406.288.421</u>	<u>958.860.586</u>

(8) Cartera de Créditos

A continuación, se muestra el resumen de la cartera de créditos y concentraciones de riesgo por actividad económica, por tipo de garantía, por vencimientos y por tipo de crédito (en bolívares):

	Al 31 de diciembre de 2024					Al 30 de junio de 2024			
	Vigentes	Reestructurados	Vencidos	Litigio	Total	Vigentes	Reestructurados	Vencidos	Total
Por tipo de actividad económica - Operaciones en Venezuela									
Industria manufacturera	3.499.440.808	-	7.948.707	-	3.507.389.515	1.955.534.599	-	7.546.124	1.963.080.723
Agropecuaria, pesquera y forestal	2.918.812.430	129.213.690	4.820.416	-	3.052.846.536	1.519.148.575	90.517.212	4.807.100	1.614.472.887
Comercio mayor y detal, restaurantes y hoteles	2.600.334.643	7.783.994	79.824.209	2.608.377	2.690.551.223	1.316.353.830	-	18.330.888	1.334.684.718
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios	1.785.402.240	-	11.698.016	-	1.797.098.256	1.241.084.623	5.410.169	25.876.471	1.272.371.263
Servicios comunales, sociales y personales	659.840.241	-	148.701.947	-	808.542.188	524.809.964	-	29.972.088	553.782.072
Explotación de minas e hidrocarburos	890.187	-	743.348	-	1.633.535	374.158	-	1.476.915	1.851.073
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	190.143.032	-	3.638.192	-	193.781.224	69.183.250	-	110.623	69.293.873
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	-	40.004.688	-	-	40.004.688
Construcción	57.101.694	-	438.182	-	57.539.876	53.519.032	-	-	53.519.032
	<u>11.711.965.275</u>	<u>136.997.684</u>	<u>257.811.017</u>	<u>2.608.377</u>	<u>12.109.382.353</u>	<u>6.720.012.739</u>	<u>95.927.381</u>	<u>87.120.209</u>	<u>6.903.060.329</u>
Por tipo de actividad económica - Operaciones en Sucursal en el Exterior									
Industria manufacturera, equivalentes a US\$20.714.222 y US\$10.933.381, respectivamente (véase la nota 6)	1.046.462.642	-	28.543.350	-	1.075.005.992	397.484.150	-	-	397.484.150
Agropecuaria, pesquera y forestal, equivalentes a US\$7.765.667 y US\$5.309.000, respectivamente (véase la nota 6)	338.143.553	64.871.250	-	-	403.014.803	193.009.223	-	-	193.009.223
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios, equivalentes a US\$4.316.163 y US\$1.837.748, respectivamente (véase la nota 6)	220.627.121	-	3.368.809	-	223.995.930	65.589.142	-	1.222.380	66.811.522
Comercio mayor y detal, restaurantes y hoteles, equivalentes a US\$2.284.570 y US\$4.371.755, respectivamente (véase la nota 6)	118.562.329	-	-	-	118.562.329	158.426.625	-	508.971	158.935.596
Servicios comunales, sociales y personales, equivalentes a US\$3.513.307 y US\$3.615.113, respectivamente (véase la nota 6)	182.330.075	-	-	-	182.330.075	129.610.037	-	1.817.754	131.427.791
Transporte, almacenamiento y comunicaciones, equivalentes a US\$2.095.876 y US\$2.075.782, respectivamente (véase la nota 6)	108.769.695	-	-	-	108.769.695	64.558.729	-	10.906.531	75.465.260
Construcción, equivalentes a US\$292.000 y US\$180.000, respectivamente (véase la nota 6)	15.153.924	-	-	-	15.153.924	6.543.916	-	-	6.543.916
	<u>2.030.049.339</u>	<u>64.871.250</u>	<u>31.912.159</u>	<u>-</u>	<u>2.126.832.748</u>	<u>1.015.221.822</u>	<u>-</u>	<u>14.455.636</u>	<u>1.029.677.458</u>
	<u>13.742.014.614</u>	<u>201.868.934</u>	<u>289.723.176</u>	<u>2.608.377</u>	<u>14.236.215.101</u>	<u>7.735.234.561</u>	<u>95.927.381</u>	<u>101.575.845</u>	<u>7.932.737.787</u>
Provisión para cartera de créditos, incluye US\$1.373.590 y US\$1.273.180, respectivamente (véase la nota 6)					(431.402.992)				(253.818.677)
					<u>13.804.812.109</u>				<u>7.678.919.110</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

	Al 31 de diciembre de 2024				Al 30 de junio de 2024				
	Vigente	Reestructurado	Vencido	Litigio	Total	Vigente	Reestructurado	Vencido	Total
Por tipo de garantía - Operaciones en Venezuela -									
Fianza	6.763.581.076	7.783.994	101.193.435	652.733	6.873.211.238	3.645.328.276	-	50.039.714	3.695.367.990
Prendaria	1.175.337.511	-	8.253.091	-	1.183.590.602	995.481.924	-	13.229.891	1.008.711.815
Libre	1.507.374.421	-	10.174.788	-	1.517.549.209	585.627.125	-	8.374.845	594.001.970
Aval	1.100.829.234	-	19.996.759	1.955.644	1.122.781.637	566.486.789	5.410.169	12.150.219	584.047.177
Hipoteca inmobiliaria	1.078.553.850	129.213.690	118.192.944	-	1.325.960.484	860.479.668	90.517.212	3.325.540	954.322.420
Otras garantías	85.412.278	-	-	-	85.412.278	-	-	-	-
Hipoteca mobiliaria	876.905	-	-	-	876.905	66.608.957	-	-	66.608.957
	11.711.965.275	136.997.684	257.811.017	2.608.377	12.109.382.353	6.720.012.739	95.927.381	87.120.209	6.903.060.329
Por tipo de garantía - Operaciones en Sucursal en el Exterior -									
Prendaria, equivalente a US\$14.017.723 y US\$9.094.731, respectivamente (véase la nota 6)	632.039.204	64.871.250	30.567.333	-	727.477.787	330.639.863	-	-	330.639.863
Fianza, equivalente a US\$9.309.849 y US\$7.876.045, respectivamente (véase la nota 6)	483.153.223	-	-	-	483.153.223	286.334.374	-	-	286.334.374
Libre, equivalente a US\$10.748.693 y US\$6.747.863, respectivamente (véase la nota 6)	557.824.917	-	-	-	557.824.917	232.594.917	-	12.724.283	245.319.200
Aval, equivalente a US\$4.819.580 y US\$3.679.623, respectivamente (véase la nota 6)	248.776.919	-	1.344.826	-	250.121.745	132.041.737	-	1.731.353	133.773.090
Otras garantías, equivalentes a US\$2.085.960 y US\$924.517, respectivamente (véase la nota 6)	108.255.076	-	-	-	108.255.076	33.610.931	-	-	33.610.931
	2.030.049.339	64.871.250	31.912.159	-	2.126.832.748	1.015.221.822	-	14.455.636	1.029.677.458
	13.742.014.614	201.868.934	289.723.176	2.608.377	14.236.215.101	7.735.234.561	95.927.381	101.575.845	7.932.737.787
Por vencimiento - Operaciones en Venezuela -									
Vencido	401.171.197	-	105.880.872	2.608.377	508.860.446	126.763.574	-	64.194.116	190.957.690
Hasta 30 días	1.042.939.021	-	416.382	-	1.043.355.403	565.341.899	-	59.198	565.401.097
De 31 a 60 días	775.129.675	-	758.036	-	775.887.711	585.282.114	-	156.706	585.438.820
De 61 a 90 días	861.772.654	-	293.276	-	862.065.930	379.816.827	-	3.418.762	383.235.589
De 91 a 180 días	2.819.696.252	-	227.834	-	2.819.924.086	1.215.118.674	-	2.413.358	1.217.532.032
De 181 a 360 días	4.304.450.888	7.783.994	25.838.077	-	4.338.072.959	2.460.917.125	5.410.169	408.838	2.466.736.132
Mayores a 360 días	1.506.805.588	129.213.690	125.196.540	-	1.761.215.818	1.386.772.526	90.517.212	16.469.231	1.493.758.969
	11.711.965.275	136.997.684	257.811.017	2.608.377	12.109.382.353	6.720.012.739	95.927.381	87.120.209	6.903.060.329
Por vencimiento - Operaciones en Sucursal en el Exterior -									
Vencido	49.665.429	-	31.912.159	-	81.577.588	3.526.444	-	14.455.636	17.982.080
Hasta 30 días	215.844.813	-	-	-	215.844.813	64.424.854	-	-	64.424.854
De 31 a 60 días	155.448.067	-	-	-	155.448.067	77.405.653	-	-	77.405.653
De 61 a 90 días	267.632.829	-	-	-	267.632.829	183.181.231	-	-	183.181.231
De 91 a 180 días	269.345.430	-	-	-	269.345.430	223.587.645	-	-	223.587.645
De 181 a 360 días	585.816.210	-	-	-	585.816.210	215.603.984	-	-	215.603.984
Mayores a 360 días	486.296.561	64.871.250	-	-	551.167.811	247.492.011	-	-	247.492.011
	2.030.049.339	64.871.250	31.912.159	-	2.126.832.748	1.015.221.822	-	14.455.636	1.029.677.458
	13.742.014.614	201.868.934	289.723.176	2.608.377	14.236.215.101	7.735.234.561	95.927.381	101.575.845	7.932.737.787
Por tipo de préstamos - Operaciones en Venezuela -									
Créditos comerciales otorgados mediante UVC	9.819.933.287	53.913.090	223.450.144	2.608.377	10.099.904.898	5.265.584.329	32.314.510	62.374.330	5.360.273.169
Créditos de la Cartera Única Productiva Nacional otorgados mediante UVC	1.438.988.957	83.084.594	1.175.474	-	1.523.249.025	1.207.468.877	58.202.702	-	1.265.669.579
Microcréditos otorgados mediante UVC	194.691.049	-	27.967.991	-	222.659.040	148.640.600	5.410.169	20.126.787	174.177.556
Créditos a empleados	30.201.993	-	29.411	-	30.231.404	21.431.738	-	187.716	21.619.454
Tarjetas de crédito	158.555.403	-	807.609	-	159.363.012	37.172.347	-	153.376	37.325.723
Créditos en cuenta corriente	322.684	-	4.380.388	-	4.703.072	2.176.714	-	4.278.000	6.454.714
Créditos de vehículos UVC	13.788.303	-	-	-	13.788.303	-	-	-	-
Créditos hipotecarios	55.483.599	-	-	-	55.483.599	37.540.134	-	-	37.540.134
	11.711.965.275	136.997.684	257.811.017	2.608.377	12.109.382.353	6.720.012.739	95.927.381	87.120.209	6.903.060.329
Por tipo de préstamos - Operaciones en Sucursal en el Exterior -									
Pagarés comerciales, equivalentes a US\$40.948.412 y US\$28.281.216, respectivamente (véase la nota 6)	2.028.316.346	64.871.250	31.912.159	-	2.125.099.755	1.013.710.815	-	14.455.636	1.028.166.451
Préstamos a empleados, equivalentes a US\$33.393 y US\$41.563, respectivamente (véase la nota 6)	1.732.993	-	-	-	1.732.993	1.511.007	-	-	1.511.007
	2.030.049.339	64.871.250	31.912.159	-	2.126.832.748	1.015.221.822	-	14.455.636	1.029.677.458
	13.742.014.614	201.868.934	289.723.176	2.608.377	14.236.215.101	7.735.234.561	95.927.381	101.575.845	7.932.737.787

Cartera Única Productiva Nacional

El 29 de enero de 2020, mediante decreto constituyente publicado en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 6.507, la Asamblea Nacional Constituyente crea la Cartera Única Productiva Nacional, derogando todas las disposiciones normativas que regulan las carteras crediticias obligatorias y crea el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional; el cual fijará, mediante resolución, 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 de 25%, de la cartera de créditos bruta.

La Superintendencia, mediante Circular SIB-II-GGR-GNP-CCD-05550 del 11 de agosto de 2022, estableció 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 inmediatamente anterior, descontando el incremento por actualización de capital, producto de la aplicación de la UVC, que se genere sobre los préstamos comerciales.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la cartera de créditos bruta correspondiente a los sectores productivos señalados por el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, es la siguiente:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Porcentaje requerido</u>	<u>Porcentaje mantenido</u>	<u>Saldo mantenido en bolívares</u>	<u>Número de deudores créditos</u>		<u>Base de cálculo de la cartera de crédito bruta</u>
31 de diciembre de 2024 -						
Créditos UVC Agroalimentarios, créditos UVC destinados al sector productivo desarrollado por las mujeres y créditos hipotecarios	25%	19%	1.578.732.625	760	780	Cartera de créditos bruta al 30 de septiembre de 2024, sin la actualización de los créditos comerciales UVC.
30 de junio de 2024 -						
Créditos UVC Agroalimentarios, créditos UVC destinados al sector productivo desarrollado por las mujeres y créditos hipotecarios	25%	24%	1.303.209.711	362	383	Cartera de créditos bruta al 30 de marzo de 2024, sin la actualización de los créditos comerciales UVC.

Microcréditos

El detalle de la clasificación de la cartera de microcréditos, según lo establecido en el Artículo 6 de la Resolución N° 021.18 del 5 de abril de 2018, es el siguiente (expresado en bolívares, porcentajes, cantidad de deudores y créditos, así como sus bases de cálculo):

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Porcentaje requerido</u>	<u>Porcentaje mantenido</u>	<u>Saldo mantenido en bolívares</u>	<u>Número de deudores créditos</u>	
31 de diciembre de 2024 -					
Microcréditos -					
Actividades de comercialización (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada)	Máx. 40%	32,51%	72.376.376	141	150
Prestación de servicios (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada)	Máx. 40%	20,07%	44.688.023	42	43
Transformación y producción industrial agrícola y artesanal (mínimo 20% de la cartera de microcréditos colocada)	<u>Min. 20%</u>	<u>47,42%</u>	<u>105.594.639</u>	<u>19</u>	<u>20</u>
(a)	<u>Min. 3%</u>	<u>3,23%</u>	<u>222.659.038</u>	<u>202</u>	<u>213</u>
30 de junio de 2024 -					
Microcréditos -					
Actividades de comercialización (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada)	Máx. 40%	17,02%	29.644.839	174	182
Prestación de servicios (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada)	Máx. 40%	15,54%	27.073.581	45	47
Transformación y producción industrial agrícola y artesanal (mínimo 20% de la cartera de microcréditos colocada)	<u>Min. 20%</u>	<u>67,44%</u>	<u>117.459.136</u>	<u>26</u>	<u>29</u>
(a)	<u>Min. 3%</u>	<u>3,23%</u>	<u>174.177.556</u>	<u>245</u>	<u>258</u>

(a) De acuerdo con la Cuarta Disposición Transitorias de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se estableció en 3% el porcentaje mínimo de cumplimiento de la cartera de microcréditos, cuya base de cálculo es la cartera bruta del semestre inmediatamente anterior.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, los ingresos devengados y registrados en la cuenta de ingresos por cartera de créditos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, comprenden lo siguiente (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Intereses financieros		727.598.997	502.739.706
Aumento en el Índice de Inversión de los créditos unidad de valor de créditos cobrados	23	1.002.265.878	449.018.636
Comisión flat		110.216.844	62.755.897
		<u>1.840.081.719</u>	<u>1.014.514.239</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco obtuvo beneficios netos producto de la variación en el capital de los créditos UVC, los cuales fueron registrados en los estados consolidados de cambios en el patrimonio por Bs3.522.719.312 y Bs72.758.258, respectivamente. Adicionalmente, el Banco aplicó a los resultados de los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, Bs1.002.265.878 y Bs449.018.636, respectivamente, de los beneficios netos anteriormente mencionados, correspondientes a los créditos otorgados mediante el uso de UVC los cuales forman parte de los ingresos por cartera de créditos [véase la nota 23(c)].

De conformidad con lo establecido en la Resolución N° 009-1197 del 28 de noviembre de 1997, emitida por la Superintendencia al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene una provisión genérica para contingencias de la cartera de créditos de Bs149.945.144 y Bs85.032.978, respectivamente; y una provisión anticíclica de Bs106.402.116 y Bs60.031.397, respectivamente.

Los cambios en la provisión para cartera de créditos son los siguientes (en bolívares):

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Saldo al comienzo del semestre		253.818.677	216.365.626
Provisión llevada a gastos por incobrabilidad de activos financieros		177.556.881	45.053.284
Castigos de créditos		(16.589.634)	(64.673)
Liberación de provisión para recuperación de créditos		(23.953)	(3.595)
Reclasificación a provisión de rendimientos por cobrar	9	(870.558)	(8.090.981)
Reclasificación de provisión de créditos contingentes	17	1.702	338
Ajuste por fluctuación en el tipo de cambio		17.509.877	558.678
Saldo al final del semestre		<u>431.402.992</u>	<u>253.818.677</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, los préstamos vencidos sobre los cuales se han dejado de devengar intereses totalizan Bs289.723.176 y Bs101.575.845, respectivamente. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, se incluyen en las cuentas de orden Bs339.573 y Bs1.576.106, respectivamente, correspondientes a intereses no reconocidos como ingresos sobre préstamos para los cuales se han dejado de devengar intereses (véase la nota 22).

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco cobró comisiones a sus clientes por Bs240.185.848 y Bs405.285.967, respectivamente, por concepto de comisión especializada, registrado en el elemento de otros ingresos operativos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

La Superintendencia mediante Oficios SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-06001 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-06010, ambos del 17 de septiembre de 2024, respecto al cobro de tasas y comisiones por montos superiores a los porcentajes máximos establecidos por el Banco Central de Venezuela, indicó lo siguiente:

- El Banco cobra al cliente al momento de la liquidación y prórroga de los préstamos una comisión denominada gastos de documentación.
- El Banco cobra a los clientes intereses moratorios a una tasa superior a la tasa máxima prevista por el Banco Central de Venezuela en la Resolución N° 22-03-01 del 17 de marzo de 2022.

El Banco mediante comunicación enviada el 2 de octubre de 2024, indicó lo siguiente:

- El cobro de los servicios especializados, permite cubrir los costos inherentes al otorgamiento y gestión de crédito; así como, el seguimiento del crédito, mediante visita de inspección; constituyendo en el fondo, un mecanismo para compensar gastos efectivamente incurridos y procurar hacer viable el negocio de intermediación, y no como una forma de generación de utilidad propiamente dicha.
- Los clientes beneficiarios de créditos han tenido la oportunidad de conocer formalmente sobre la aceptación de las cláusulas de los documentos suscritos, previamente aprobados por la Superintendencia, en las cuales se señala expresamente el detalle de los gastos asociados al otorgamiento y han aceptado su contenido sin objetar el cobro, por lo cual el Banco ha mantenido la cobranza de este porcentaje.
- El Banco cobra a sus clientes como tasa de interés de mora, la tasa máxima de 0,80%, adicional a la tasa de interés anual pactada en la respectiva operación, autorizada por el Banco Central de Venezuela en la Resolución N° 22.03.01 del 17 de marzo de 2022; para todos los créditos que conforman la cartera de créditos.

El Banco en comunicaciones enviadas el 30 de septiembre, 22 de octubre y 13 de diciembre de 2024, sometió a consideración del Banco Central de Venezuela la documentación referente al servicio denominado Asesoría Económica, solicitando autorización para mantener el cobro del mismo como una comisión especializada, a los fines de compensar los gastos incurridos por el Banco, práctica común en el sistema financiero venezolano [véase nota 30 (d)].

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene intereses que fueron cobrados anticipadamente a los deudores al momento de la liquidación del crédito por Bs3.632.790 y Bs2.130.644, respectivamente, los cuales forman parte de los ingresos diferidos en el elemento de acumulaciones y otros pasivos (véase la nota 17). Dichos intereses se registrarán como ingresos en el momento en el que los mismos sean devengados.

Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024, el Banco registró un bien recibido en pago por Bs74.631.176, correspondientes al pago de tres pagarés comerciales adeudados por Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A. (véase la nota 11).

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la cartera de créditos del Banco mantiene concentraciones de riesgos en 10 clientes individuales, los cuales representan 34% del saldo de la cartera de créditos bruta, para ambos semestres. Asimismo, la cartera de créditos al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, mantiene concentraciones de riesgo en diez grupos de empresas relacionadas entre sí, que representan 41% y 43% de la cartera de créditos bruta, respectivamente.

La Superintendencia, mediante la Circular SIB-DSB-CJ-OD-00317 del 21 de enero de 2021, 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 ese ente regulador. El 28 de febrero de 2024, según Circular SIB-II-GGR-GNP-00919, la Superintendencia estableció un máximo de 30% de dichas captaciones.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco no mantiene créditos en moneda extranjera, excepto los otorgados por la Sucursal en el Exterior.

La Superintendencia, 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 10% de dichas captaciones registradas en el grupo de cuentas corrientes, según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad al 21 de enero de 2022, las cuales deberán ser ofrecidas por la institución bancaria en el sistema de mercado cambiario, para su posterior liquidación en bolívares en las distintas modalidades de créditos previstas en la Ley de Instituciones del Sector Bancario y normativas complementarias, los cuales deberán ser medidos y expresados únicamente mediante el uso de UVC. Asimismo, las instituciones bancarias que pretendan celebrar las referidas operaciones de crédito deberán remitir propuesta de contrato a la Superintendencia para su posterior aprobación.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(9) Intereses y Comisiones por Cobrar

El detalle de los intereses y comisiones por cobrar es el siguiente (en bolívares):

	<u>Nota</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Inversiones en títulos valores -			
Disponibles para la venta, incluyen US\$614 y US\$577, respectivamente	6	31.855	20.972
Mantenidas hasta su vencimiento, equivalentes a US\$4.851.254 y US\$4.524.525, respectivamente	6	252.462.085	164.489.575
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias, incluye US\$1.304.722, al 31 de diciembre de 2024	6	67.711.169	-
		<u>320.205.109</u>	<u>164.510.547</u>
Cartera de créditos -			
Créditos vigentes, incluyen US\$195.849 y US\$110.813, respectivamente	6	124.014.397	50.679.775
Créditos reestructurados, incluyen US\$62.160 al 31 de diciembre de 2024	6	3.225.935	-
Créditos vencidos, incluyen US\$17.188 y US\$13.427, respectivamente	6	18.125.277	7.274.547
Microcréditos y otros instrumentos financieros		3.471.649	1.996.290
		<u>148.837.258</u>	<u>59.950.612</u>
Comisiones por cobrar -			
Fideicomiso		1.503.077	934.419
		470.545.444	225.395.578
Provisión para rendimientos por cobrar y otros, incluye US\$4.849.890 y US\$4.529.158, respectivamente	6	(271.836.174)	(173.524.544)
		<u>198.709.270</u>	<u>51.871.034</u>

Los cambios en la provisión para rendimientos por cobrar y otros, son los siguientes (en bolívares):

		<u>Semestres terminados el</u>	
	<u>Nota</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Saldo al comienzo del semestre		173.524.544	151.238.011
Provisión llevada a gastos por incobrabilidad de activos financieros		22.155.016	12.134.266
Castigos aplicados		(719.152)	(8.012)
Reclasificación de provisión para cartera de créditos	8	870.558	8.090.981
Ajuste por fluctuación en el tipo de cambio		76.005.208	2.069.298
Saldo al final del semestre		<u>271.836.174</u>	<u>173.524.544</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(10) Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas

El detalle de inversiones en empresas filiales, afiliadas y agencias es el siguiente (en bolívares):

	<u>Notas</u>	<u>Número de acciones nominativas poseídas</u>	<u>Valor patrimonial en libros del Banco</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	<u>Ganancia neta por participación patrimonial</u>
31 de diciembre de 2024 -					
Entidad emisora:					
Consortio Credicard, C.A.	24	340	510.387.409	33,33	74.652.941
Proyectos CONEXUS, C.A.	24	1.500	25.269.840	33,33	12.139.387
S.W.I.F.T. SCRL (€97.966)	6	22	5.284.252	0,01	-
Corporación Suiche 7B, C.A.		73.600	-	7,15	-
			<u>540.941.501</u>		<u>86.792.328</u>
30 de junio de 2024 -					
Entidad emisora:					
Consortio Credicard, C.A.	24	340	353.164.365	33,33	114.898.855
Proyectos CONEXUS, C.A.	24	1.500	15.619.957	33,33	3.231.353
S.W.I.F.T. SCRL (€97.966)	6	22	3.815.032	0,01	-
Corporación Suiche 7B, C.A.		73.600	-	7,15	-
			<u>372.599.354</u>		<u>118.130.208</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco reconoció ganancia por participación patrimonial por Bs99.632.512 y Bs133.720.920, respectivamente, los cuales se incluyen en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de ingresos por inversiones en empresas filiales y afiliadas (véase la nota 19). Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco reconoció pérdidas por participación patrimonial por Bs12.840.184 y Bs10.248.882, respectivamente, las cuales se incluyen en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de gastos por inversiones en empresas filiales y afiliadas (véase la nota 20).

Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2022, el Banco adquirió a través de la transferencia de los derechos y obligaciones de las operaciones de Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. [véase la nota 1(c)], derechos de participación de 33,33% sobre Consortio Credicard, C.A., 33,33% sobre Proyectos Conexus, C.A. y 7,15% sobre Corporación Suiche 7B, C.A., registradas al costo de adquisición que se determinó a través de un avalúo que generó un exceso del costo sobre los activos netos de estas entidades, que ha sido registrado en otros activos (véase la nota 13).

Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024, el Banco recibió dividendos en efectivo por Bs71.918.600, correspondientes a la participación patrimonial de Consortio Credicard, C.A., la cual se encuentra en el elemento superávit por aplicar formando parte del patrimonio. Además, recibió dividendos en efectivo por Bs5.341.830, correspondientes a las acciones mantenidas en la Corporación Suiche 7B, C.A., la cual se encuentran registradas bajo el método del costo.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene una inversión registrada al costo de adquisición de €97.966 (véase la nota 6), equivalentes a Bs5.284.252 y Bs3.815.032, respectivamente, provenientes de 22 acciones, con valor nominal de €125 cada una, adquiridas en septiembre de 2019 de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT), entidad domiciliada en Bélgica, sobre la cual se tiene menos de 0,01% de participación de su capital social; por lo tanto, el Banco no tiene influencia significativa sobre dicha entidad. Asimismo, dicha adquisición de acciones se hizo en referencia y como requerimiento para la prestación del servicio.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Un resumen de la información financiera no auditada de Consorcio Credicard, C.A., es el siguiente (en bolívares):

	30 de noviembre de 2024	31 de mayo de 2024
Activo no corriente -		
Activo intangible	163.155.950	79.081.532
Propiedades, planta y equipos	809.296.198	815.802.095
Otros activos	101.095.220	77.301.147
Total del activo no corriente	<u>1.073.547.368</u>	<u>972.184.774</u>
Activo corriente -		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.224.476.966	348.426.854
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	2.700.756.802	631.467.458
Inventarios	38.188.032	93.955.587
Inversiones	604.081.598	58.206.002
Prepagados	287.547.087	168.382.285
Total del activo no corriente	<u>5.855.050.485</u>	<u>1.300.438.186</u>
Total del activo	<u>6.928.597.853</u>	<u>2.272.622.960</u>
Pasivos -		
Corrientes	3.883.351.163	185.314.892
No corrientes	1.513.927.598	1.027.709.012
Total del pasivo	<u>5.397.278.761</u>	<u>1.213.023.904</u>
Patrimonio	<u>1.531.319.092</u>	<u>1.059.599.056</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>6.928.597.853</u>	<u>2.272.622.960</u>
	Semestres terminados el	
	30 de noviembre de 2024	31 de mayo de 2024
Resultados -		
Ingresos de las actividades ordinarias	2.754.089.703	1.137.472.081
Costo ventas	(148.331.507)	(62.963.119)
Costo operativo	(290.675.809)	(125.195.232)
Utilidad bruta	<u>2.315.082.387</u>	<u>949.313.730</u>
Gastos generales y administrativos	(1.197.231.865)	(389.776.254)
Ingreso (costo) financiero, neto	(196.468.020)	(87.425.036)
Resultado en operaciones antes de impuesto sobre la renta	<u>921.382.502</u>	<u>472.112.440</u>
Impuesto sobre la renta	(359.388.294)	(134.103.188)
Resultado neto del ejercicio	<u>561.994.208</u>	<u>338.009.252</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Un resumen de la información financiera no auditada de Proyectos Conexus, C.A., es el siguiente (en bolívares):

	30 de noviembre de 2024	31 de mayo de 2024
Activos -		
Disponibilidades	70.348.170	27.577.755
Inversiones en títulos valores	13.189.566	23.687.274
Bienes de uso	16.962.129	18.180.857
Otros activos	35.592.412	21.303.913
Total del activo	<u>136.092.277</u>	<u>90.749.799</u>
Pasivos y patrimonio -		
Pasivo	60.275.175	43.885.241
Patrimonio	75.817.102	46.864.558
Total del pasivos y patrimonio	<u>136.092.277</u>	<u>90.749.799</u>
	Semestres terminados el	
	30 de noviembre de 2024	31 de mayo de 2024
Resultados -		
Ingresos de las actividades ordinarias	130.064.942	48.294.732
Costos operativos	(40.772.400)	(12.271.631)
Utilidad bruta en operaciones	<u>89.292.542</u>	<u>36.023.101</u>
Gastos generales y administrativos	(40.893.020)	(11.897.416)
Ingreso financiero, neto	11.059.462	(1.445.628)
Resultado neto del ejercicio	<u>59.458.984</u>	<u>22.680.057</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El resumen de los estados financieros de la Sucursal en el Exterior integrados en los estados financieros del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, es el siguiente (en dólares estadounidenses y bolívares):

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	US\$	Bs	US\$	Bs
Activos				
Disponibilidades	15.402.850	799.362.203	18.846.227	685.156.175
Inversiones en títulos valores	14.150.184	734.352.555	2.146.733	78.044.660
Cartera de créditos	39.608.215	2.055.548.811	27.049.599	983.390.455
Intereses y comisiones por cobrar	270.874	14.057.557	114.984	4.180.253
Bienes de uso	8.001	415.228	9.825	357.189
Otros activos	141.475	7.342.133	173.128	6.294.083
Total activos	69.581.599	3.611.078.487	48.340.496	1.757.422.815
Pasivos y Patrimonio				
Pasivos:				
Captaciones del público	32.410.820	1.682.025.371	24.671.546	896.936.140
Otros financiamientos obtenidos	19.071.386	989.748.334	7.183.702	261.164.093
Intereses y comisiones por pagar	50.041	2.596.979	72.551	2.637.596
Acumulaciones y otros pasivos	236.177	12.256.887	209.158	7.603.957
Total pasivos	51.768.424	2.686.627.571	32.136.957	1.168.341.786
Patrimonio:				
Capital asignado	7.599.462	394.389.524	7.599.462	276.279.083
Reservas voluntarias	2.766.551	143.575.786	2.766.551	100.578.195
Resultados acumulados	7.447.162	386.485.606	5.837.526	212.223.751
Total patrimonio	17.813.175	924.450.916	16.203.539	589.081.029
Total pasivos y patrimonio	69.581.599	3.611.078.487	48.340.496	1.757.422.815
Semestres terminados el				
31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024		
	US\$	Bs	US\$	Bs
Ingresos financieros	3.265.296	169.459.172	2.138.785	77.755.709
Gastos financieros	(381.201)	(19.783.201)	(136.245)	(4.953.198)
Gastos por incobrabilidad de créditos	(431.460)	(22.391.494)	(115.097)	(4.184.361)
Otros ingresos operativos	34.938	1.813.179	17.109	621.999
Otros gastos operativos	(402.846)	(20.906.512)	(409.480)	(14.886.680)
Gastos de transformación	(474.677)	(24.634.328)	(456.898)	(16.610.565)
Ingresos operativos varios	16.679	865.591	206.174	7.495.473
Gastos operativos varios	(6.810)	(353.419)	(3.872)	(140.767)
Gastos por bienes realizables	(3.135)	(162.697)	(9.096)	(330.686)
Gasto de impuesto sobre la renta	(7.148)	(370.960)	(6.946)	(252.522)
Resultado neto del semestre	1.609.636	83.535.331	1.224.434	44.514.402

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, los activos, pasivos, patrimonio y resultados de la Sucursal en el Exterior se convirtieron de dólares estadounidenses a bolívares al tipo de cambio vigente a esas fechas, correspondientes al Mercado del Sistema Cambiario (véase la nota 6) de Bs51,8970 y Bs36,3551 y por US\$1, respectivamente.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(11) Bienes Realizables

A continuación se presenta el movimiento de los bienes realizables (en bolívares):

	Bienes inmuebles
Costo -	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	53.418.056
Inmueble recibido en pago	74.631.176
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	630.099
Retiro de la Sucursal en el exterior	<u>(6.884.684)</u>
Saldo al 30 de junio de 2024	121.794.647
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	20.162.506
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>141.957.153</u>
Amortización acumulada -	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(53.418.056)
Amortización reconocida en gasto	(4.146.176)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	(630.099)
Retiro de la Sucursal en el exterior	<u>6.884.684</u>
Saldo al 30 de junio de 2024	(51.309.647)
Amortización reconocida en gasto	(12.438.529)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	<u>(20.162.507)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>(83.910.683)</u>
Saldo al 30 de junio de 2024	<u>70.485.000</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>58.046.470</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró amortización de bienes realizables por Bs12.438.529 y Bs4.146.176, respectivamente, incluidos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de gastos por bienes realizables. Asimismo, registró gastos de mantenimiento por bienes recibidos en pago por Bs282.221 y Bs330.677, respectivamente.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco vendió un inmueble cuyo importe en libros tiende a cero a consecuencia de la reconversión monetaria del 1° de octubre de 2021, según la cual la unidad del sistema monetario de la República Bolivariana de Venezuela es el equivalente a un millón de bolívares antes de esa fecha.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco realizó la venta de inmuebles a terceros, registrando una ganancia por Bs247.773 y Bs5.271.490, respectivamente, en el elemento de ingresos por bienes realizables, en el estado de resultados y aplicación del resultado neto.

Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024, el Banco registró un bien recibido en pago por Bs74.631.176, correspondiente al pago de tres pagarés comerciales adeudados por Cartera de Inversiones Venezolanas, C.A. (véase la nota 8).

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(12) Bienes de Uso

El detalle de los bienes de uso es el siguiente (en bolívares):

	Nota	Edificaciones e instalaciones	Equipos de computación	Mobiliario y equipos	Equipos de transporte	Obras en ejecución	Terrenos	Otros bienes	Total
Costo -									
Saldos al 31 de diciembre de 2023		616.206.985	126.914.647	53.359.527	2.226.640	142.908.679	1.011.994	15.053	942.643.525
Adiciones		32.055.993	28.879.170	8.967.969	-	76.178.676	-	1.942.729	148.024.537
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		120.556	44.457	18.034	-	-	-	-	183.047
Retiros y/o reclasificaciones		(27.415.361)	(8.303.634)	(148.720)	(183)	(11.186.410)	-	-	(47.054.308)
Saldos al 30 de junio de 2024		620.968.173	147.534.640	62.196.810	2.226.457	207.900.945	1.011.994	1.957.782	1.043.796.801
Adiciones		23.668.208	71.553.225	14.982.217	-	61.030.262	-	-	171.233.912
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		52.098.503	20.984.307	22.213.365	-	-	-	-	95.296.175
Retiros y/o reclasificaciones		152.108.663	17.511.066	84.222.309	(15)	(268.931.207)	-	-	(15.089.184)
Saldos al 31 de diciembre de 2024		848.843.547	257.583.238	183.614.701	2.226.442	-	1.011.994	1.957.782	1.295.237.704
Depreciación acumulada -									
Saldos al 31 de diciembre de 2023		(20.810.573)	(33.171.242)	(7.221.606)	(363.386)	-	-	-	(61.566.807)
Depreciación reconocida en gasto	21	(7.737.898)	(23.381.624)	(5.595.405)	(222.585)	-	-	-	(36.937.512)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		(120.556)	(179.925)	(52.305)	-	-	-	-	(352.786)
Retiros y/o reclasificaciones		1.156.871	568.770	39.176	183	-	-	-	1.765.000
Saldos al 30 de junio de 2024		(27.512.156)	(56.164.021)	(12.830.140)	(585.788)	-	-	-	(97.092.105)
Depreciación reconocida en gasto	21	(8.726.273)	(25.714.166)	(7.537.522)	(222.586)	-	-	-	(42.200.547)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		184.230	(1.409.038)	(436.852)	-	-	-	-	(1.661.660)
Retiros y/o reclasificaciones		292.134	-	-	15	-	-	-	292.149
Saldos al 31 de diciembre de 2024		(35.762.065)	(83.287.225)	(20.804.514)	(808.359)	-	-	-	(140.662.163)
Saldos al 30 de junio de 2024		593.456.017	91.370.619	49.366.670	1.640.669	207.900.945	1.011.994	1.957.782	946.704.696
Saldos al 31 de diciembre de 2024		813.081.482	174.296.013	162.810.187	1.418.083	-	1.011.994	1.957.782	1.154.575.541

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las adiciones de edificaciones e instalaciones incluyen Bs186.407.477 y Bs32.055.993, respectivamente, correspondientes a mejoras efectuadas en la red de agencias del Banco.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco realizó ventas de inmuebles a terceros, registrando una ganancia por Bs112.048.050 y Bs164.499.013, respectivamente, en el elemento de ingresos extraordinarios, en los estados de resultados y aplicación del resultado neto. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, por este concepto, registró ganancias diferidas por Bs6.066.316 y Bs7.889.626 (véase la nota 17).

Al 30 de junio de 2024, las obras en ejecución corresponden a construcciones en proceso y remodelación en la red de agencias del Banco.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(13) Otros Activos

El detalle de otros activos es el siguiente (en bolívares):

	Notas	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Gastos diferidos		80.662.608	77.513.825
Bienes diversos		62.690.211	15.482.863
Impuesto sobre la renta diferido	18(b)	7.963.546	15.083
Partidas por aplicar (incluye US\$27.026 y €861.291; y US\$55.178 y €3.422.203, respectivamente)	6	5.048.400.655	3.821.047.466
Varios -			
Operaciones provenientes de tarjetas de crédito internacional (US\$1.370.537 y US\$1.739.731, respectivamente)	6	71.126.743	63.248.105
Anticipos a proveedores (incluye US\$139.195; y US\$3.330 y €128.202, respectivamente)	6	113.629.682	219.229.171
Cuentas por cobrar y compensación de saldos por tarjeta de crédito (incluye US\$29.028 y US\$7.079, respectivamente)	6	1.759.079	470.678
Impuestos pagados por anticipado		136.917.510	56.794.640
Otros gastos pagados por anticipado		351.654.569	83.186.555
Venta de divisas a exportadores		-	5.532.820
Seguros (incluye US\$114.240 y US\$145.893, respectivamente)	6	5.928.694	5.303.954
Publicidad y mercadeo		719.651	25.207.317
Otras cuentas por cobrar varias (incluye US\$225.956 y €6.200; y US\$112.583 y €1.213, respectivamente)	6	71.818.466	44.086.780
Total varios		<u>753.554.394</u>	<u>503.060.020</u>
Provisión para otros activos		5.953.271.414 (25.952.918)	4.417.119.257 (16.507.015)
		<u>5.927.318.496</u>	<u>4.400.612.242</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El movimiento de los cambios en la cuenta de gastos diferidos es el siguiente (en bolívares):

Nota	Plusvalía				Mejoras a propiedades arrendadas	Licencias	Sistemas operativos (software)	Gastos por Nueva Expresión Monetaria	Aporte al Fondo Nacional de Desarrollo (FONDEN, S.A.)	Total
	Consortio Credicard, C.A.	Corporación Suiche 7B, C.A.	Proyectos Conexus, C.A.	American Express						
Costo:										
Saldo al 31 de diciembre de 2023	34.964.024	3.356.393	436.049	10.987.800	40.976.542	51.617.093	5.528.442	733.792	3.988.633	152.588.768
Adiciones	-	-	-	-	8.206.658	13.233.901	1.180.946	2.423	-	22.623.928
Retiros	-	-	-	-	(9.346.766)	(13.824.206)	(4.400.044)	-	-	(27.571.016)
Saldo al 30 de junio de 2024	34.964.024	3.356.393	436.049	10.987.800	39.836.434	51.026.788	2.309.344	736.215	3.988.633	147.641.680
Adiciones	-	-	-	-	15.653.115	22.786.589	1.447.474	-	-	39.887.178
Retiros	-	-	-	-	(2.381.150)	(19.639.150)	(1.125.974)	(699.039)	(3.988.633)	(27.833.946)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	34.964.024	3.356.393	436.049	10.987.800	53.108.399	54.174.227	2.630.844	37.176	-	159.694.912
Amortización acumulada:										
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(10.489.206)	(1.006.917)	(130.815)	(3.296.340)	(6.966.929)	(22.162.938)	(4.496.299)	(524.364)	(2.991.475)	(52.065.283)
Amortización llevada a gastos	21 (3.496.402)	(335.639)	(43.605)	(1.098.780)	(4.650.184)	(24.909.388)	(706.550)	(122.130)	(997.158)	(36.359.836)
Retiros	-	-	-	-	75.437	13.824.206	4.400.044	(2.423)	-	18.297.264
Saldo al 30 de junio de 2024	(13.985.608)	(1.342.556)	(174.420)	(4.395.120)	(11.541.676)	(33.248.120)	(802.805)	(648.917)	(3.988.633)	(70.127.855)
Amortización llevada a gastos	21 (3.496.404)	(335.641)	(43.605)	(2.197.560)	(6.556.110)	(21.377.830)	(1.105.619)	(84.136)	-	(35.196.905)
Retiros	-	-	-	-	571.167	19.853.628	1.179.989	699.039	3.988.633	26.292.456
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(17.482.012)	(1.678.197)	(218.025)	(6.592.680)	(17.526.619)	(34.772.322)	(728.435)	(34.014)	-	(79.032.304)
Valor neto en libros:										
Saldo al 30 de junio de 2024	20.978.416	2.013.837	261.629	6.592.680	28.294.758	17.778.668	1.506.539	87.298	-	77.513.825
Saldo al 31 de diciembre de 2024	17.482.012	1.678.196	218.024	4.395.120	35.581.780	19.401.905	1.902.409	3.162	-	80.662.608

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

American Express, mediante comunicación enviada al Banco el 30 de octubre de 2024, informó que en su carácter de Administrador de un Sistema para el procesamiento de pagos con tarjetas de crédito y similares, tomó la decisión de cerrar las operaciones del Sistema de Pago *American Express* el 29 de junio de 2025 en Venezuela. Dado a esto, el cálculo de la amortización acumulada se estableció en función del plazo indicado por American Express.

La Superintendencia en Circular SIB-DSB-CJ-OD-08227 del 9 de noviembre de 2022, informa a todas las instituciones bancarias que el Fondo de Desarrollo Nacional (FONDEN, S.A.) será el recaudador de los recursos aportados por la Banca Pública y Privada, relacionados con la donación de recursos financieros para el apoyo y recuperación de la población de las Tejerías. El 30 de noviembre de 2022, la Superintendencia en Circular SIB-II-GGR-GNP-08823, indica las instrucciones para el diferimiento del gasto, y autoriza la contabilización del importe donado en la subcuenta 181.06 "Otros gastos diferidos", el cual se amortizará en un plazo que no excederá de cuatro semestres de cierre contable, por el método de línea recta, en cuotas mensuales, iguales y consecutivas, a partir del mes siguiente a aquél en el que se origine el gasto.

El detalle de partidas por aplicar es el siguiente (en bolívares):

	<u>Nota</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Operaciones por mesa de cambio (incluye US\$20.906 y €764.446; y US\$50.571 y €3.641.749, respectivamente)	6	45.508.801	176.164.711
Operaciones de pago móvil interbancario por cobrar (incluye US\$1.105 y €135; y US\$1.036, respectivamente)	6	2.889.691.058	1.717.279.491
Operaciones en tránsito puntos de venta		1.510.446.508	1.375.909.369
Operaciones de crédito inmediato		596.770.025	544.315.748
Operaciones de menudeo (incluye US\$1.496 y €96.711; y US\$1.001 y €145.558, respectivamente)	6	5.685.369	6.682.467
Otras partidas por aplicar		75.448	359.723
Faltantes de caja (US\$3.520 y US\$2.570, respectivamente)	6	223.446	335.957
		<u>5.048.400.655</u>	<u>3.821.047.466</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las operaciones por mesa de cambio corresponden a transacciones pactadas de compra y venta de monedas extranjeras entre clientes del Banco, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 19-05-01 del 2 de mayo de 2019, emitida por el BCV. Estas fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ingresos por comisiones cobradas por este concepto por Bs111.703.381 y Bs36.139.505, respectivamente, en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las operaciones de pago móvil interbancario por cobrar corresponden a transferencias bancarias en cuentas de clientes provenientes de otras instituciones bancarias a través del aplicativo móvil, las cuales fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ingresos por comisiones cobradas a sus clientes por Bs259.984.102 y Bs132.823.493, respectivamente, por operaciones realizadas a través de dicho aplicativo en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las operaciones en tránsito puntos de venta, corresponden a comisiones cobradas a los comercios afiliados por los consumos realizados a través de los puntos de venta por clientes con tarjetas de débito y crédito, las cuales fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ingresos por comisiones por operaciones en puntos de venta por Bs372.556.204 y Bs207.305.319, respectivamente (véase la nota 19). Asimismo, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ingresos por comisiones cobradas por Bs44.064.587 y Bs39.728.212, respectivamente, por reembolso de costos de operación de terminales de puntos de venta a los comercios, los cuales se incluyen en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las operaciones de crédito inmediato corresponden a transferencias bancarias instantáneas en cuentas de clientes provenientes de otras instituciones bancarias las cuales fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ingresos por este concepto por Bs316.308.634 y Bs199.803.028, respectivamente, en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, los anticipos a proveedores corresponden principalmente a anticipos para compras de equipos, actualización de los sistemas de información tecnológicos, cajeros automáticos y para remodelación de agencias y sede administrativa.

El detalle de los otros gastos pagados por anticipado es el siguiente (en bolívares):

	Nota	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Intereses por deficit de encaje legal	5	247.695.722	-
Seguros		39.241.040	54.767.743
Aporte LOCTI		34.566.463	13.453.493
Licencias		25.789.873	11.659.433
Marketing		2.418.026	2.676.862
Mejoras a agencias		562.278	459.290
Servicios de Bloomberg		713.743	-
Primas de seguro		667.424	164.792
Viáticos pagados a empleados		-	4.942
		<u>351.654.569</u>	<u>83.186.555</u>

A continuación, se presenta el movimiento del saldo de la provisión mantenida para otros activos (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Saldo al comienzo del semestre		16.507.015	104.256
Provisión llevada a gastos operativos varios	20	10.000.000	16.402.759
Castigos		(554.097)	-
Saldo al final del semestre		<u>25.952.918</u>	<u>16.507.015</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(14) Captaciones del Público

El detalle de las captaciones del público es el siguiente (en bolívares):

	<u>Notas</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Depósitos en cuentas corrientes y certificados a la vista - Cuentas corrientes no remuneradas (US\$2.843.703 y €101.952, al 31 de diciembre de 2024)		9.971.599.917	6.194.413.826
Cuentas corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (US\$204.566.961, €18.944.328 y COP22.082.000; y US\$184.437.868, €14.882.220 y COP11.837.000, respectivamente)	6	11.624.556.431	7.216.296.524
Cuentas corrientes remuneradas		776.633.732	676.031.611
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 (incluye US\$14.532.072 y €1.500; y US\$14.872.503 y €1.500, respectivamente)	6	754.251.825	540.749.731
Depósitos y certificados de depósitos a la vista no negociables, con intereses anuales del 3%		760.683.308	617.607.087
Administraciones públicas, estatales y municipales		215.683.664	535.017.189
Fondos especiales en fideicomiso (US\$267.020 y US\$268.920, respectivamente)	6	13.857.544	9.776.617
		<u>24.117.266.421</u>	<u>15.789.892.585</u>
Otras obligaciones a la vista -			
Cheques de gerencia vendidos		6.179.882	2.456.485
Obligaciones por fideicomiso		15.874.569	6.268.503
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		826.932	427.898
Obligaciones por el Fondo Ahorro Obligatorio para la Vivienda	22(b)	6.343	68.005
Depósitos previos para cartas de crédito		34	33
		<u>22.887.760</u>	<u>9.220.924</u>
Depósitos de ahorro, que causan interés anual del 32% en cuentas de personas naturales y del 0,06% para captaciones en moneda extranjera (incluye US\$16.899.952 y €92.526, al 30 de junio de 2024)	6	1.860.464.105	1.711.815.222
Depósitos a plazo, que causan interés anual del 36% para captaciones en bolívares y entre el 0,0001% y 5,33% para captaciones en moneda extranjera (incluye US\$14.326.463 y US\$13.672.500, respectivamente), con el siguiente vencimiento:	6		
Hasta 30 días		70.086.899	24.588.132
De 31 a 60 días		34.440.097	13.487.736
De 61 a 90 días		79.765.689	59.985.889
De 91 a 180 días		184.220.234	92.487.455
De 181 a 360 días		378.337.531	89.687.993
		<u>746.850.450</u>	<u>280.237.205</u>
		<u>26.747.468.736</u>	<u>17.791.165.936</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, 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 (véase la nota 6). Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco cobró comisiones a sus clientes entre 0,80% y 3% del monto en efectivo en moneda extranjera retirado en agencias y taquillas, devengando un ingreso de Bs544.839.560 y Bs398.353.358, respectivamente, los cuales se incluyen en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró ingresos por comisiones relacionadas con transferencias a bancos del exterior por Bs14.198.546 (US\$273.581) y Bs11.373.214 (US\$312.837), respectivamente, los cuales se incluyen en la cuenta de ingresos por otras cuentas por cobrar en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto. Asimismo, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco pagó comisiones por transferencias bancarias a través de bancos corresponsales en el exterior por Bs17.709.850 (US\$40.743) y Bs13.299.941 (US\$365.835), respectivamente, los cuales se incluyen en elemento de otros gastos operativos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 20).

Al 31 de diciembre 30 de junio de 2024, el Banco mantiene captaciones provenientes de entidades oficiales por Bs927.927.355 y Bs1.529.980.814, respectivamente.

Las captaciones del público de las operaciones en Venezuela causan intereses de acuerdo con los rangos de tasas presentados a continuación:

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	Tasa (%)			
	mínima	máxima	mínima	máxima
Operaciones en Venezuela, por tipo de obligación -				
Cuentas corrientes remuneradas	0,25	0,25	0,25	0,25
Depósitos y certificados a la vista	36	36	36	36
Depósitos de ahorro	32	32	32	32
Depósitos a plazo	36	36	36	36
Operaciones en Sucursal en el Exterior, por tipo de obligación -				
Depósitos de ahorro	0,06	0,06	0,06	0,06
Depósitos a plazo	0,27	3	0,27	3

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(15) Otros Financiamientos Obtenidos

El detalle de los otros financiamientos obtenidos es el siguiente (en bolívares):

	<u>Notas</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año -			
Financiamiento de otras instituciones financieras del país bajo la modalidad overnight, con rendimiento anual entre 20% y 300%, y 1% y 32%; y vencimientos en enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente		305.000.000	38.000.000
Depósitos a la vista de instituciones financieras del país:			
Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, con rendimiento anual del 80%; y 45%, y vencimientos en enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente		628.641.702	504.473.668
Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal, con rendimiento anual entre 30% y 35%; y vencimientos en julio de 2024		-	250.340.070
Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES), con rendimiento anual entre 30% y 45%; y vencimientos en julio de 2024		-	380.000.000
Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A., con rendimiento anual entre 65%; y 35% y 50%, y vencimientos en enero 2025 y julio de 2024, respectivamente		55.000.000	171.000.000
Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana con rendimiento anual del 60%; y 38%, y vencimiento en enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente		202.428.661	183.421.437
		<u>1.191.070.363</u>	<u>1.527.235.175</u>
Depósitos a la vista en cuentas corrientes no remuneradas		6.008	6.408
		<u>1.191.076.371</u>	<u>1.527.241.583</u>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año -			
Depósitos a la vista de instituciones financieras del exterior:			
BNC International Banking Corporation (US\$51.734 y US\$51.758, respectivamente)	6 y 24	2.684.826	2.427.006
Banco de la Gente Emprendedora, C.A. (US\$27.889 al 31 de diciembre de 2024)		1.447.346	-
Arca Internacional Bank, Inc.		1	1
		<u>4.132.173</u>	<u>2.427.007</u>
		<u>1.195.208.544</u>	<u>1.529.668.590</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El detalle de los gastos por otros financiamientos obtenidos es el siguiente (en bolívares):

	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año -		
Operaciones overnight	132.224.119	13.151.217
Depósitos a la vista	223.163.495	398.846.421
	<u>355.387.614</u>	<u>411.997.638</u>

El 13 de agosto de 2014, la Superintendencia, 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. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco cumple con los requerimientos de esta Resolución.

(16) Intereses y Comisiones por Pagar

El detalle de intereses y comisiones por pagar es el siguiente (en bolívares):

	Nota	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Gastos por pagar por captaciones del público -			
Certificados de depósitos a la vista no negociables		14.932.872	13.854.692
Depósitos a plazo (incluye US\$50.041; US\$72.551, respectivamente)	6	2.682.465	2.664.872
		<u>17.615.337</u>	<u>16.519.564</u>
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos -			
Gastos por pagar por obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		12.919.495	15.742.199
		<u>30.534.832</u>	<u>32.261.763</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(17) Acumulaciones y Otros Pasivos

El detalle de las acumulaciones y otros pasivos es el siguiente (en bolívares):

	Notas	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Partidas por aplicar (incluye US\$302.682, €885.264 y COP2.000; US\$989.709, €5.186.007 y COP1.590, respectivamente)	6	2.695.421.300	1.675.170.914
Capital e intereses por pagar clientes BOD (US\$9.708.372 y US\$9.822.484, respectivamente)	6 y 1(c)	503.835.365	357.097.382
Dividendos por pagar		1.472.104	1.478.424
Cuentas por pagar en moneda extranjera (incluye US\$12.280.955 y €528.334; US\$12.252.016 y €28.236, respectivamente)	6	661.891.486	446.190.455
Ingresos diferidos (incluye US\$410.711 y €13.283, al 30 de junio de 2024)	6	33.696.423	23.674.468
Acumulaciones para indemnizaciones laborales		20.630.551	21.950.824
Impuestos retenidos (incluye US\$8.840 y US\$93.714, respectivamente)	6	64.886.620	48.311.550
Operaciones provenientes de tarjetas de crédito internacional (incluye US\$782.990 y US\$1.406.371, respectivamente)	6	40.634.817	51.128.745
Provisión para impuesto sobre la renta (incluye US\$14.094 y US\$18.369, respectivamente)	6 y 18(a)	65.199.219	889.617
Servicios por pagar		13.638.049	9.686.211
Vacaciones y bono vacacional por pagar (incluye US\$56.131 y US\$54.794, respectivamente)	6	12.427.553	11.344.981
Impuesto sobre la renta diferido	18(b)	26.040.846	41.891
Venta de divisas a exportadores (US\$152.188 al 30 de junio de 2024)	6	-	5.532.820
Pólizas de seguro bancario (incluye €932.095, para ambos semestres)	6	50.277.369	36.298.374
Provisión para impuesto a los grandes patrimonios		-	13.900.601
Contribución especial de protección a los pensionados		5.567.929	4.190.660
Provisión Ciencia, Tecnología e Innovación		41.470.250	17.162.450
Impuesto a las actividades económicas y otros impuestos por pagar	18(d)	186.280	5.690.356
Honorarios por pagar (incluye US\$14.647 y US\$17.032, respectivamente)	6	1.251.236	13.674.324
Utilidades por pagar (incluye US\$2.011 al 30 de junio de 2024)	6	-	2.813.376
Proveedores y otras cuentas por pagar varias (incluye US\$10.890 y US\$10.878, respectivamente)	6	3.341.429	1.915.460
Alquileres por pagar		18.183.376	14.382.094
Prevención integral contra legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo		7.782.505	3.442.189
Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física		5.541.621	1.969.567
Aportaciones y retenciones laborales por pagar		1.248.482	886.721
Provisión para créditos contingentes		4.386.546	4.388.248
Contracargos tarjetas de débito y crédito (incluye US\$10.881 y US\$240, respectivamente)	6	564.707	8.735
Otras provisiones		2.539.966	1.808.528
		<u>4.282.116.029</u>	<u>2.775.029.965</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El detalle de las partidas por aplicar es el siguiente (en bolívares):

	<u>Notas</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Operaciones por mesa de cambio (incluye US\$60.226 y €785.724; y US\$802.849 y €3.798.382, respectivamente)	6	45.507.659	176.164.711
Transferencia electrónica por compensación		1.028.098.936	672.266.052
Operaciones de pago móvil por pagar (incluye US\$18.984 y €224; y US\$23.922 y €361, respectivamente)	6	1.400.810.780	689.082.489
Recaudación de fondos de la nación y municipales		111.700.804	54.650.427
Partida por aplicar banco corresponsal (€1.600.000 al 30 de junio de 2024)	6	-	62.308.480
Operaciones de menudeo (incluye US\$6.612 y €99.061; y US\$20.693 y €152.279, respectivamente)	6	5.686.511	6.682.466
Operaciones de clientes (incluye US\$149.180 y €35; y US\$67.633 y €89, respectivamente)	6	7.743.886	2.462.235
Otras partidas por aplicar (incluye US\$43.322, €220 y COP2.000; y US\$50.813 y COP1.590, respectivamente)	6	94.782.887	10.790.597
Operaciones efectuadas a través del SICAD (US\$21.000, para ambos semestres)	5 y 6	1.089.837	763.457
		<u>2.695.421.300</u>	<u>1.675.170.914</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las operaciones por mesa de cambio corresponden a transacciones en divisas efectuadas por los clientes del Banco realizadas los últimos días de diciembre y junio de 2024, respectivamente, las cuales se hicieron efectivas los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las transferencias electrónicas por compensación corresponden a transferencias realizadas por clientes del Banco a otras instituciones bancarias los últimos días de diciembre y junio de 2024, respectivamente, las cuales se hicieron efectivas los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024, respectivamente. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco ha cobrado comisiones por transferencias electrónicas interbancarias por Bs115.068.186 y Bs79.716.478, respectivamente, las cuales se incluyen en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las operaciones de pago móvil por pagar corresponden a transferencias bancarias desde cuentas de clientes a otras instituciones bancarias a través del aplicativo móvil, las cuales fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró gastos por comisiones pagadas a sus clientes por Bs109.497.482 y Bs50.578.170, respectivamente, por operaciones realizadas a través de dicho aplicativo en el elemento de otros gastos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 20).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las operaciones de puntos de venta por pagar corresponden al uso de puntos de venta de otras instituciones financieras por parte de clientes del Banco, las cuales son regularizadas durante los primeros días de enero de 2025 y julio de 2024. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró gastos por comisiones cobradas a comercios por uso de puntos de ventas por Bs94.393.896 y Bs78.898.671, respectivamente, las cuales se incluyen en el elemento de otros gastos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 20).

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Al 30 de junio de 2024, el Banco mantiene partidas por aplicar con bancos corresponsales por Bs62.308.480, correspondiente a partidas en tránsito en el Banco Sabadell. Estas partidas fueron regularizadas durante el mes de julio de 2024.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las cuentas por pagar en moneda extranjera incluyen principalmente intereses por pagar sobre títulos valores de clientes mantenidos en custodia por el Banco, y que a la fecha no han sido reclamados. La gerencia del Banco se encuentra realizando las gestiones pertinentes con la finalidad de poder liquidar dicho pasivo a sus respectivos beneficiarios.

El detalle de los ingresos diferidos es el siguiente (en bolívares):

	Notas	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Opciones de compra de inmuebles (incluye US\$360.000 y US\$366.333, respectivamente)		18.682.920	13.318.085
Ganancias diferidas por ventas de inmuebles	12	6.066.316	7.889.626
Intereses cobrados por anticipado de cartera de créditos (incluye US\$44.378 y €13.283; al 30 de junio de 2024)	8	3.632.790	2.130.644
Intereses diferidos cartera de créditos		4.700.742	-
Arrendamiento de data center		613.655	336.113
		<u>33.696.423</u>	<u>23.674.468</u>

El detalle de los impuestos retenidos es el siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Impuesto al valor agregado	15.522.487	9.409.732
Impuesto sobre la renta	46.009.861	20.530.211
Impuesto a las grandes transacciones financieras (incluye US\$85.009, al 30 de junio de 2024)	1.993.808	17.657.020
Timbres fiscales	1.267.326	642.952
Impuestos municipales	93.138	71.635
	<u>64.886.620</u>	<u>48.311.550</u>

El movimiento de la provisión para cartera de créditos contingentes es el siguiente (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el 31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Saldo al principio del semestre		4.388.248	7.038
Reclasificación a la provisión de cartera de créditos	8	(1.702)	(338)
Constitución de provisión para créditos contingentes		-	4.381.548
Saldo al final del semestre		<u>4.386.546</u>	<u>4.388.248</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(18) Impuestos

(a) Impuesto sobre la Renta

El ejercicio fiscal anual del Banco 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; y 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.

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 de 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 de 25% del enriquecimiento anual.

A continuación, se presenta una conciliación entre la utilidad financiera y el enriquecimiento fiscal neto del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, por el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2024 (en bolívares):

Tarifa de impuesto según la Ley de Impuesto sobre la Renta (%)	40
Utilidad financiera del año antes de impuesto sobre la renta	904.064.678
Diferencia entre la ganancia contable y la ganancia fiscal	
Tributos no pagados	(4.258.590)
Cartera de créditos, neta	45.165.918
Costo incidental	234.573.765
Ingresos exentos, neto de gastos asociados	(207.602.439)
Partidas no deducibles	(63.035.082)
Partidas no gravables	(746.158.250)
Enriquecimiento fiscal del año en Venezuela	162.750.000
Pérdidas años anteriores aprovechadas	-
Renta neta mundial gravable	162.750.000
Provisión de impuesto sobre la renta corriente en Venezuela	65.100.000

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la Sucursal registró un gasto estimado de impuesto sobre la renta de US\$7.148 (equivalentes a Bs370.950) y US\$6.946 (equivalentes a Bs252.507), respectivamente. El 27 de junio de 2019, la Sucursal en el Exterior recibió, de las autoridades fiscales de Curazao, la aprobación del *Tax Ruling* UR 19-0115 hasta el 31 de diciembre de 2024. Este *Tax Ruling* establece en un 7% la base para la determinación del impuesto sobre la renta, desde el inicio de sus operaciones, de todos los costos que se relacionan con las actividades realizadas por la Sucursal en el Exterior, excepto costos con carácter de desembolsos e intereses sobre deudas. Se consideran desembolsos, los costos por servicios de terceras partes que no son parte integral de las actividades de la Sucursal en el Exterior, excluyendo honorarios por gestiones de servicio, alquiler de oficinas y equipos, y gastos de telecomunicaciones, entre otros.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene provisión para impuesto sobre la renta por Bs65.199.219 y Bs889.617, que incluye US\$7.148 (Bs370.960) y US\$6.946 (Bs252.507), respectivamente, correspondientes a la Sucursal en el Exterior (véase la nota 17). Así mismo, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene impuesto sobre la renta pagado por anticipado por Bs136.839.465 y Bs56.794.640, respectivamente, los cuales forman parte de los otros activos y se incluyen en el grupo de Impuestos y suscripciones pagadas por anticipado.

El gasto de impuesto sobre la renta comprende lo siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Impuesto sobre la renta -		
Corriente por operaciones en Venezuela	65.000.000	100.000
Corriente por operaciones en Sucursal en el exterior	370.950	252.507
Diferido (ingreso) gasto	18.050.492	(13.515.669)
	<u>83.421.442</u>	<u>(13.163.162)</u>

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 del período de imposición del mes anterior dentro del territorio nacional y estará comprendido entre 2% y 0,5%. 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.

(b) Impuesto Diferido

La gerencia del Banco 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, el Manual de Contabilidad establece, entre otros aspectos, que el Banco no puede reconocer impuesto sobre la renta diferido por un monto mayor al gasto de impuesto.

La gerencia del Banco determinó y evaluó el registro del impuesto diferido. Las principales diferencias entre la base fiscal y la financiera al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, que lo originan corresponden a gastos pagados por anticipado, otras provisiones y acumulaciones. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene un impuesto diferido pasivo neto por Bs18.077.300 y Bs26.808, respectivamente.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Un detalle del impuesto sobre la renta diferido neto es el siguiente (en bolívares):

	<u>Notas</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Activo -			
Otros activos	13	7.963.546	15.083
Pasivo -			
Acumulaciones y otros pasivos	17	(26.040.846)	(41.891)
Impuesto sobre la renta diferido pasivo neto		<u>(18.077.300)</u>	<u>(26.808)</u>

Los movimientos en las cuentas del impuesto sobre la renta diferido por los semestres terminados 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, se resumen a continuación (en bolívares):

	<u>Otros activos</u>	<u>Acumulaciones y otros pasivos</u>	<u>Impuesto sobre la renta diferido (pasivo) activo</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	7.082.022	(20.624.499)	(13.542.477)
Cargos (créditos) en resultado	(7.066.939)	20.582.608	13.515.669
Saldo al 30 de junio de 2024	15.083	(41.891)	(26.808)
Cargos (créditos) en resultado	7.948.463	(25.998.955)	(18.050.492)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>7.963.546</u>	<u>(26.040.846)</u>	<u>(18.077.300)</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.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco se encuentra en proceso de actualización del estudio de precios de transferencia realizado en el año 2023, para poder determinar si las operaciones entre las partes relacionadas se efectuaron a valor de mercado; sin embargo, se espera que los resultados finales de dicho estudio no tendrán un efecto adicional sobre la renta gravable. Al 31 de diciembre de 2024, el Banco presentó la declaración informativa de operaciones efectuadas con partes vinculadas en el extranjero, forma PT-99, correspondiente al ejercicio fiscal finalizado el 30 de junio de 2024.

(d) Impuesto a las Actividades Económicas

La Constitución de la República y la Ley Orgánica del Poder Público Municipal le atribuyen a los Municipios, el poder de establecer 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.

El Banco registró gasto por este concepto por los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, por Bs94.232.387 y Bs78.034.773, respectivamente, que se presenta en el elemento de gastos generales y administrativos (véase la nota 21), correspondientes a las actividades económicas realizadas en sus oficinas en todo el territorio nacional. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el saldo pendiente por pagar por este concepto es de Bs186.280 y Bs5.690.356, respectivamente, que forman parte de las acumulaciones y otros pasivos, y se incluyen en el elemento de Impuesto a las actividades económicas y otros impuestos por pagar (véase la nota 17).

(e) Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras

El 30 de diciembre de 2015, se establece el impuesto a las grandes transacciones financieras que grava con una alícuota de 0,75% 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, 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, son contribuyentes de este impuesto los bancos y otras instituciones financieras del país por los hechos generadores previstos en la ley.

El 21 de agosto de 2018, fue publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República, un Decreto Constituyente que reforma el 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 un 2%. El Ejecutivo Nacional fijó la alícuota de este impuesto en 2% a partir de noviembre de 2018.

El 25 de febrero de 2022, fue publicada la Ley de Reforma Parcial del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras, estableciendo un impuesto de 3% sobre las operaciones en divisas o criptomonedas distintas al bolívar y al petro, realizadas por personas naturales y jurídicas.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró gastos por este concepto por Bs4.479.387 y Bs38.234.120, respectivamente, que se presenta en el elemento de gastos generales y administrativos (véase la nota 21).

(f) Impuesto a los Grandes Patrimonios

En la Gaceta Oficial de la República N° 41.696 del 16 de agosto de 2019, se publicó el Aviso Oficial del 15 de agosto de 2019 que corrigió por error material la Ley Constitucional que crea el impuesto a los grandes patrimonios dictada por la Asamblea Nacional Constituyente y publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 41.667 del 3 de julio de 2019, el cual establece que los sujetos pasivos especiales, cuyo patrimonio sea igual o superior a 150.000.000 U.T., están obligados a pagar entre 0,25% y 1,50% % sobre el valor del patrimonio neto determinado al 30 de septiembre de cada año. El pago del impuesto debe efectuarse en los plazos, las formas y modalidades que establezca la Administración Tributaria. Esta Ley Constitucional entró en vigor a partir de su publicación en dicha Gaceta Oficial.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró gastos por este concepto por Bs1.573.000 y Bs13.900.000, respectivamente, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(19) Otros Ingresos Operativos

El detalle de los otros ingresos operativos es el siguiente (en bolívares):

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Comisiones por servicios		2.388.140.104	1.727.446.469
Ingresos por inversiones en empresas filiales	10	99.632.512	133.720.920
Ingresos por amortización de descuento en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	7	23.323.525	20.893.101
Ganancia por diferencia en cambio	6	86.814.864	201.165.874
		<u>2.597.911.005</u>	<u>2.083.226.364</u>

El detalle de las comisiones por servicios es el siguiente (en bolívares):

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Retiro de efectivo en moneda extranjera	14	544.839.560	398.353.358
Documentación de créditos otorgados en UVC	8	240.185.848	405.285.967
Operaciones de puntos de ventas	13	372.556.204	207.305.319
Pago móvil interbancario	13	259.984.102	132.823.493
Operaciones de crédito inmediato	13	316.308.634	199.803.028
Operaciones de intervención cambiaria	5	59.098.059	41.395.478
Comisión por uso de punto de venta		69.118.843	56.257.020
Transferencias electrónicas interbancarias	17	115.068.186	79.716.478
Operaciones de mesa de cambio	13	111.703.381	36.139.505
Servicios a pensionados del Seguro Social		8.934.055	6.763.439
Reembolso de costos de operación de terminales de puntos de venta a los comercios	13	44.064.587	39.728.212
Transporte de valores		2.251.595	1.566.807
Servicio P2P Suiche 7B		70.831.721	43.095.352
Recarga telefónica		11.747.049	9.655.373
Comisiones por tarjetas de crédito		85.062.889	23.172.633
Servicios de domiciliación		4.147.729	4.351.350
Custodia de valores		3.285.156	3.652.962
Afiliación cuenta nómina		6.694.723	3.959.219
Operaciones de menudeo		5.619.044	10.769.453
Operaciones con tarjetas de débito en USD		897.030	1.205.256
Saldo mínimos de captaciones del público		590.805	579.038
Fideicomisos		7.455.573	4.756.748
Otras comisiones no financieras		827.532	674.637
Otras		46.867.800	16.436.344
		<u>2.388.140.104</u>	<u>1.727.446.469</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(20) Otros Gastos Operativos y Gastos Operativos Varios

El detalle de otros gastos operativos es el siguiente (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Comisiones por servicios		379.304.680	244.384.787
Pérdida por diferencia en cambio	6	6.132.582	38.493.690
Gastos por inversiones en empresas filiales y afiliadas	10	12.840.184	10.248.882
Pérdida en inversiones en títulos valores		2.504.651	2.492.528
		<u>400.782.097</u>	<u>295.619.887</u>

El detalle de las comisiones por servicios es el siguiente (en bolívares):

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Comisiones a proveedores			
procesadores de tarjetas de crédito	7	144.884.233	93.540.665
Operaciones de punto de venta	17	94.393.896	78.898.671
Transferencias bancarias a través de bancos corresponsales	14	17.709.850	13.299.941
Pago móvil interbancario	17	109.497.482	50.578.170
Cajeros automáticos Suiche 7B		3.882.196	2.373.296
Otros gastos por comisiones de servicio		8.937.024	5.694.044
		<u>379.304.680</u>	<u>244.384.787</u>

El detalle de los gastos operativos varios es el siguiente (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Bonificaciones		100.640.220	-
Aporte a la Ley Orgánica de Drogas		4.830.000	270.000
Aporte a la Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física		5.420.000	2.820.000
Aporte para el Fondo Nacional de Concejos Municipales		13.993.618	21.414.936
Aporte a la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación		24.307.800	17.162.200
Provisión para otros activos	13	10.000.000	16.402.759
Provisión otros servicios		6.695.952	2.084
Tareas vinculadas con actividades de LC/FT/FPADM		-	3.950.630
Otros		344.051	324.750
		<u>166.231.641</u>	<u>62.347.359</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(21) Gastos Generales y Administrativos

El detalle de los gastos generales y administrativos es el siguiente (en bolívares):

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Mantenimiento y reparaciones de los bienes de uso		309.480.478	232.919.180
Gastos de traslados y comunicaciones		214.700.524	161.216.445
Consultoría y auditoría externa		263.697.087	250.508.401
Transporte de valores y vigilancia		161.609.415	107.873.782
Impuesto a las actividades económicas	18(d)	94.232.387	78.034.773
Gastos de alquileres		93.081.196	74.687.252
Gastos por servicios externos		131.423.931	83.412.845
Gastos de propaganda y publicidad		87.432.263	41.491.769
Gastos generales diversos		60.526.646	20.405.867
Impuesto a las grandes transacciones financieras	18(e)	4.479.387	38.234.120
Amortización de gastos diferidos	13	35.196.905	36.359.836
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	12	42.200.547	36.937.512
Servicios de agua, electricidad y gas		23.170.124	20.336.924
Gastos de seguros		36.350.846	26.880.664
Otros impuestos y contribuciones		35.694.407	19.458.357
Asesoría jurídica		14.517.659	8.551.155
Papelería y efectos de escritorio		10.509.544	8.292.111
Otros		5.414.854	2.165.193
Relaciones públicas		10.275.951	1.691.808
Gastos legales		6.600.630	7.255.581
		1.640.594.785	1.256.713.575

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(22) Cuentas de Orden

El detalle de las cuentas de orden es el siguiente (en bolívares):

	<u>Notas</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Cuentas contingentes deudoras -			
Garantías otorgadas		438.654.598	438.824.838
Líneas de crédito de tarjetas de crédito		316.536.588	86.211.755
Líneas de crédito para descuento y compra de facturas		217	204
		<u>755.191.403</u>	<u>525.036.797</u>
Activos de los fideicomisos		<u>812.770.901</u>	<u>654.596.738</u>
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		<u>405.767</u>	<u>337.057</u>
Otras cuentas de orden deudoras -			
Garantías recibidas (incluye US\$22.207.058 y US\$17.413.634, respectivamente)	6	14.561.987.173	10.933.937.937
Custodias recibidas (incluye US\$51.691.927 y US\$51.786.696, respectivamente)	6	5.805.531.928	2.437.857.557
Operación BOD (incluye US\$10.879.200, para ambos semestres)	6	564.597.842	395.514.769
Títulos valores en custodia de otras instituciones financieras		1.053.961.901	750.104.781
Líneas de crédito no negociadas pendientes de otorgamiento		2.336.049.040	1.653.252.131
Cuentas incobrables castigadas		187.856.413	59.096.863
Cobranzas en moneda extranjera (equivalente a US\$1.664.007, para ambos semestres)	6	86.356.970	60.495.140
Instrumentos financieros castigados (incluye US\$1.496.776 y US\$1.882.314, respectivamente)	6	77.678.164	68.431.704
Partidas deudoras en conciliación y castigadas		55.026.432	30.100.572
Rendimientos por cobrar diferidos sobre cartera de créditos vencida	8	339.573	1.576.106
Divisas adjudicadas SICAD (equivalente a US\$21.000, para ambos semestres)	6	1.089.837	763.457
Otros (incluye US\$12.500, para ambos semestres)	6	648.713	454.439
		<u>24.731.123.986</u>	<u>16.391.585.456</u>
		<u>26.299.492.057</u>	<u>17.571.556.048</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la custodia de los títulos valores de otras instituciones financieras se encuentran en Euroclear Bank, Pershing LLC y Morgan Stanley Smith Barney.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(a) Activos de los Fideicomisos

En agosto de 2003, la Superintendencia, mediante la Resolución N° 202-03 del 4 de agosto de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 37.748 del 7 de agosto de 2003, autorizó el funcionamiento del Banco como fiduciario.

De acuerdo con los estados financieros combinados del Fideicomiso del Banco, las cuentas de fideicomiso están conformadas por los siguientes saldos (en bolívares):

	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Activos -		
Disponibilidades	30.296.140	16.440.234
Inversiones en títulos valores	165.358.421	107.358.527
Cartera de créditos	233.039.132	147.328.482
Intereses y comisiones por cobrar	2.892.331	2.285.258
Otros activos	381.184.877	381.184.237
Total activos	<u>812.770.901</u>	<u>654.596.738</u>
Pasivos -		
Otras cuentas por pagar	1.503.077	934.419
Otros pasivos	15.800	15.816
Total pasivos	<u>1.518.877</u>	<u>950.235</u>
Patrimonio de los fideicomisos -		
Patrimonio asignado a los fideicomisos	766.771.143	636.052.293
Ajustes al patrimonio	6.711.474	2.385.771
Resultados acumulados	37.769.407	15.208.439
Total patrimonio	<u>811.252.024</u>	<u>653.646.503</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>812.770.901</u>	<u>654.596.738</u>

Las cuentas del patrimonio del Fideicomiso del Banco están constituidas por lo siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Patrimonio de los fideicomisos -		
Garantía	362.474.138	362.474.138
Indemnizaciones laborales	414.468.280	261.361.378
Administración	33.294.225	29.020.825
Inversión	1.015.381	790.162
	<u>811.252.024</u>	<u>653.646.503</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las disponibilidades por Bs30.296.140 y Bs16.440.234, respectivamente, incluyen cuentas concentradoras de los fondos líquidos del Fideicomiso mantenidas en el Banco, que devengan intereses a una tasa de 6% para ambos semestres.

La Superintendencia, mediante Circular SIB-II-GGR-GNP-03636 emitida el 5 de junio de 2023, estableció que la ganancia y/o pérdida del grupo de cuentas 700 Fideicomisos y encargos de confianza que se genere una vez efectuado el cierre de junio de 2023, se contabilizará en la cuenta 733.00 Ajustes al patrimonio y, cuando dicha ganancia y/o pérdida se realice, producto de las transacciones efectuadas con los activos y/o pasivos que la originó o cuando se formalice el finiquito del fondo fiduciario al que corresponde, podrá ser reclasificada a la cuenta 731.00 Patrimonio asignados de los fideicomisos.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Inversiones en Títulos Valores

Las inversiones en títulos valores incluidas en las cuentas del Fideicomiso, registradas al costo amortizado, están conformadas por lo siguiente (en bolívares, excepto los vencimientos y el porcentaje de tasas de interés):

	Costo de adquisición	Valor en libros/costo amortizado (véase la nota 13)	Valor razonable de mercado	Valor nominal	Vencimientos	Tasas de interés (%)
31 de diciembre de 2024 -						
Inversiones en instituciones financieras del país:						
Depósitos a plazo -						
Banco Exterior, C. A., Banco Universal	24.000.000	24.000.000	24.000.000	24.000.000	03-01-2025 al 17-01-2025	50,00 al 55,00
Bancaribe Casa de Bolsa, C. A.	23.900.000	23.900.000	23.900.000	23.900.000	03-01-2025 al 20-01-2025	45,00 al 50,00
Banco Caroní, C. A., Banco Universal	15.000.000	15.000.000	15.000.000	15.000.000	03-01-2025	55,00
	<u>62.900.000</u>	<u>62.900.000</u>	<u>62.900.000</u>	<u>62.900.000</u>		
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional -						
Vebonos	9	9	5	9	07-08-2025 al 30-11-2028	13,19 al 26,19
Otras inversiones en títulos valores -						
Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C. A.	6	6	-	6	-	-
Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras -						
Genia Care, C. A.	7.468.030	7.468.030	7.468.030	7.468.030	27-02-2025 al 19-06-2025	13,00 al 13,50
Mercantil Servicios Financieros, C. A.	3.113.820	3.113.820	3.113.820	3.113.820	25-03-2025	12,00
Procesadora Marsoca, C. A.	15.569.100	15.569.100	15.569.100	15.569.100	06-02-2025 al 25-07-2025	13,00
Productos Químicos L.M.V., C. A.	6.500.000	6.500.000	6.500.000	6.500.000	24-03-2025	45,00
Steritex, C. A.	18.400.000	18.400.000	18.400.000	18.400.000	25-02-2025	30,00
Alimentos Botalón, C. A.	2.594.850	2.594.850	2.594.850	2.594.850	09-05-2025	12,00
Forum Super Mayorista, C. A.	20.758.800	20.758.800	20.758.800	20.758.800	23-01-2025	13,00
Dayco Telecom, C. A.	11.988.207	11.988.207	11.988.207	11.988.207	09-03-2025 al 18-04-2025	13,00
Alice Neumaticos de Venezuela, C. A.	9.341.460	9.341.460	9.341.460	9.341.460	30-04-2025 al 12-06-2025	13,00
Grupo Nueve Once, C. A.	5.293.494	5.293.494	5.293.494	5.293.494	15-02-2025 al 27-02-2025	13,00
Purolomo, C. A.	1.430.645	1.430.645	1.430.645	1.430.645	21-02-2025	12,00
	<u>102.458.406</u>	<u>102.458.406</u>	<u>102.458.406</u>	<u>102.458.406</u>		
	<u>165.358.421</u>	<u>165.358.421</u>	<u>165.358.411</u>	<u>165.358.421</u>		
30 de junio de 2024 -						
Inversiones en instituciones financieras del país:						
Depósitos a plazo -						
Banco Exterior, C. A., Banco Universal	40.000.000	40.000.000	40.000.000	40.000.000	01-07-2024 al 26-07-2024	25,00 al 30,00
Banco Caroní, C. A., Banco Universal	33.200.000	33.200.000	33.200.000	33.200.000	11-07-2024 al 26-07-2024	25,00
	<u>73.200.000</u>	<u>73.200.000</u>	<u>73.200.000</u>	<u>73.200.000</u>		
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional -						
Vebonos	14	14	9	14	07-08-2025 al 30-11-2028	13,19 al 23,19
Otras inversiones en títulos valores -						
Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C. A.	19	19	-	19	-	-
Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras -						
Genia Care, C. A.	2.908.408	2.908.408	2.908.408	2.908.408	11-12-2024	13,00
Mercantil Servicios Financieros, C. A.	5.634.000	5.634.000	5.634.000	5.634.000	20-07-2024 al 10-08-2024	43,00 al 55,00
Procesadora Marsoca, C. A.	9.088.776	9.088.776	9.088.776	9.088.776	05-09-2024 al 02-10-2024	13,00
Productos Químicos L.M.V., C. A.	6.500.000	6.500.000	6.500.000	6.500.000	22-10-2024	45,00
Steritex, C. A.	6.391.800	6.391.800	6.391.800	6.391.800	09-08-2024	55,00
Alimentos Botalón, C. A.	1.817.755	1.817.755	1.817.755	1.817.755	15-11-2024	12,00
Agropecuaria San Marino, C. A.	1.817.755	1.817.755	1.817.755	1.817.755	05-09-2024	14,00
	<u>34.158.494</u>	<u>34.158.494</u>	<u>34.158.494</u>	<u>34.158.494</u>		
	<u>107.358.527</u>	<u>107.358.527</u>	<u>107.358.503</u>	<u>107.358.527</u>		

El Fideicomiso no tuvo una desvalorización permanente en sus inversiones en títulos valores al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Las inversiones en títulos valores están en custodia, como se detalla a continuación:

Título valor	Ente custodio
Inversiones en instituciones financieras del país	Banco Central de Venezuela C.V.V. Caja Venezolana de Valores, S.A. Banco Exterior, C.A., Banco Universal Bancaribe Casa de Bolsa, C.A. Banco Caroni, C.A. Banco Universal Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal

El detalle de los vencimientos de las inversiones en títulos valores es el siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	Valor en libros/costo amortizado	Valor razonable de mercado	Valor en libros/costo amortizado	Valor razonable de mercado
Hasta seis meses	165.358.406	165.358.406	107.358.494	107.358.494
De uno a cinco años	9	5	14	9
De cinco a diez años	-	-	-	-
Más de diez años	6	-	19	-
	<u>165.358.421</u>	<u>165.358.411</u>	<u>107.358.527</u>	<u>107.358.503</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Fideicomiso compró inversiones por Bs37.341.867 y Bs41.538.788, respectivamente.

El detalle de los ingresos por inversiones en títulos valores es el siguiente (en bolívares):

	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Ingreso por obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras	7.270.279	7.519.985
Ingreso por depósitos a plazos	8.805.559	10.462.181
Ingreso por bonos y obligaciones de la deuda pública nacional	1	1
	<u>16.075.839</u>	<u>17.982.167</u>

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Las inversiones en títulos valores están concentradas en los emisores como se muestra a continuación (en bolívares):

	%	Depósitos a plazo	Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional	Otras inversiones en títulos valores	Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras	Total
31 de diciembre de 2024 -						
Banco Exterior, C. A., Banco Universal	14,51%	24.000.000	-	-	-	24.000.000
Bancaribe Casa de Bolsa, C.A.	14,45%	23.900.000	-	-	-	23.900.000
Banco Caroni, C.A. Banco Universal	9,07%	15.000.000	-	-	-	15.000.000
República Bolivariana de Venezuela	0,00%	-	9	-	-	9
Banco Occidental de Descuento						
Banco Universal, C. A.,	0,00%	-	-	6	-	6
Genia Care, C.A.	4,52%	-	-	-	7.468.030	7.468.030
Mercantil Servicios Financieros, C.A.	1,88%	-	-	-	3.113.820	3.113.820
Procesadora Marsoca, C.A.	9,42%	-	-	-	15.569.100	15.569.100
Productos Químicos L.M.V., C.A.	3,93%	-	-	-	6.500.000	6.500.000
Steritex, C. A.	11,13%	-	-	-	18.400.000	18.400.000
Alimentos Botalón, C.A.	1,57%	-	-	-	2.594.850	2.594.850
Forum Super Mayorista, C.A.	12,55%	-	-	-	20.758.800	20.758.800
Dayco Telecom, C.A.	7,25%	-	-	-	11.988.207	11.988.207
Alice Neumaticos de Venezuela, C.A.	5,65%	-	-	-	9.341.460	9.341.460
Grupo Nueve Once, C.A.	3,20%	-	-	-	5.293.494	5.293.494
Purolomo, C.A.	0,87%	-	-	-	1.430.645	1.430.645
	<u>100,00%</u>	<u>62.900.000</u>	<u>9</u>	<u>6</u>	<u>102.458.406</u>	<u>165.358.421</u>
30 de junio de 2024 -						
Banco Exterior, C. A., Banco Universal	37,26%	40.000.000	-	-	-	40.000.000
Banco Caroni, C. A., Banco Universal	30,92%	33.200.000	-	-	-	33.200.000
República Bolivariana de Venezuela	0,00%	-	14	-	-	14
Banco Occidental de Descuento						
Banco Universal, C. A.,	0,00%	-	-	19	-	19
Genia Care, C.A.	2,71%	-	-	-	2.908.408	2.908.408
Mercantil Servicios Financieros, C. A.	5,25%	-	-	-	5.634.000	5.634.000
Procesadora Marsoca, C. A.	8,47%	-	-	-	9.088.776	9.088.776
Productos Químicos L.M.V., C. A.	6,05%	-	-	-	6.500.000	6.500.000
Steritex, C. A.	5,95%	-	-	-	6.391.800	6.391.800
Alimentos Botalón, C. A.	1,69%	-	-	-	1.817.755	1.817.755
Agropecuaria San Marino, C. A.	1,69%	-	-	-	1.817.755	1.817.755
	<u>100,00%</u>	<u>73.200.000</u>	<u>14</u>	<u>19</u>	<u>34.158.494</u>	<u>107.358.527</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la cartera de créditos incluye préstamos y anticipos de las prestaciones sociales de empleados del Banco por Bs4.627.651 y Bs3.321.254, respectivamente. Asimismo, incluye Bs203.212.409 y Bs129.310.222, respectivamente, correspondientes a préstamos y anticipos de las prestaciones sociales de entidades privadas; y Bs25.199.072 y Bs14.697.006, respectivamente, de entidades públicas.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, existen fideicomisos de prestaciones sociales a favor de trabajadores del Banco por Bs14.200.904 y Bs10.809.150, respectivamente.

La Gaceta Oficial N° 40.172 del 22 de mayo de 2013 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 Nacional 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 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 cuatro meses, a excepción de los fideicomisos laborales, deberán enterar tanto el capital fiduciario como los dividendos generados en las cuentas del Tesoro Nacional. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, los fideicomisos constituidos por la República o sus entes descentralizados corresponden principalmente a fideicomisos de prestaciones sociales y de administración, los cuales han tenido movilización en los últimos cuatro meses de acuerdo con lo establecido en dicha Providencia.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(b) Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) y Fondos de Ahorro para la Vivienda

Las cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) y Fondos de Ahorro para la Vivienda están conformadas por lo siguiente (en bolívares):

	<u>Nota</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Activo -			
Disponibilidades	14	6.343	68.005
Inversiones en títulos valores		399.424	269.052
Total activo		<u>405.767</u>	<u>337.057</u>
Pasivo -			
Aportes de los fondos de ahorro para la vivienda		405.767	337.057
Total pasivo		<u>405.767</u>	<u>337.057</u>

Los programas habitacionales, subsidios directos a la demanda, sistema de elegibilidad, Fondo de Garantía y Fondo de Rescate están sujetos a la Ley del Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat. Estos programas están dirigidos principalmente a familias que opten a la asistencia habitacional con los recursos del Fondo Mutual Habitacional. Las instituciones financieras autorizadas como operadores financieros por el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat (BANAVIH) reciben los depósitos de los aportes mensuales de los patronos, empleados y obreros del sector privado y público, y depositan dichos montos en la cuenta única del Fondo Mutual Habitacional, a nombre de cada trabajador. Dichos fondos serán utilizados para créditos a corto y largo plazo para la construcción, adquisición y remodelación de vivienda principal.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, se mantiene el fideicomiso de inversión en el BANAVIH por Bs399.424 y Bs269.052, respectivamente, producto de los depósitos de la Ley del Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat recaudados y transferidos por el Banco que, de acuerdo con el Manual de Contabilidad, se presentan como inversiones en títulos valores.

La Ley del Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat establece que el monto de las cuotas de pago mensuales de los préstamos otorgados estará comprendido entre 5% y 20% del ingreso mensual familiar. Igualmente, prevé que los créditos devengarán una tasa de interés social establecida por el Ministerio del Poder Popular para la Vivienda y Hábitat.

(23) Cuentas de Patrimonio y Reservas**(a) Capital Social y Capital Autorizado**

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el capital social del Banco es de Bs128.959.650, para ambos semestres, representados en 128.959.650.000 acciones comunes, nominativas, no convertibles al portador, de una misma clase, con valor nominal de Bs0,001 cada una, totalmente suscritas y pagadas [véase nota 30(e)].

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de septiembre de 2022, se aprobó una distribución de dividendos de Bs15.838.600, para ser pagados íntegramente en acciones, mediante la emisión de 15.838.600.000 acciones con valor nominal de Bs0,001, con cargo a la cuenta de Superávit por aplicar. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGR-GA-09300 del 15 de diciembre de 2022, previo pronunciamiento favorable del OSFIN según Oficio F-30 del 14 de diciembre de 2022, autorizó al Banco a aumentar su capital social por el referido monto.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de marzo de 2023, se aprobó una distribución de dividendos de Bs113.121.050, para ser pagados en un 40%, mediante la emisión de 45.248.420.000 acciones con valor nominal de Bs0,001 y un 60% equivalente a Bs67.872.630 pagadero en efectivo, con cargo a la cuenta de Superávit por Aplicar. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGR-GA-07357 del 8 de noviembre de 2024, previo pronunciamiento favorable del OSFIN según Oficio F-054 del 7 de noviembre de 2024, autorizó al Banco a aumentar su capital social por el referido monto.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de marzo de 2023, se aprobó el Plan de Reestructuración Patrimonial y Capitalización, aumento de capital y del valor nominal por acción a Bs1, en consecuencia, modificar el Artículo 4 de los Estatutos Sociales. La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08599 del 10 de diciembre de 2024, autoriza la ejecución del citado Plan.

La Superintendencia, en Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04666 del 19 de julio de 2023, con base en lo previsto en la Circular SIB-II-GGR-GNP-03636, autoriza al Banco a enjugar la pérdida acumulada por Bs1.180.805 contra la cuenta Ajustes al Patrimonio. La Superintendencia, en Oficio SIB-II-GGIBPV-08607 del 28 de diciembre de 2023, indica que, una vez efectuada la revisión de los comprobantes contables, así como las cifras reflejadas en el AT03 contable, transmitido a través del Sistema de Información Integral Financiero (SIF), autoriza la reposición de la pérdida.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 20 de septiembre de 2023, se aprobó una distribución de dividendos de Bs386.878.950, para ser pagados en un 40%, mediante la emisión de 154.751.580.000 acciones con valor nominal de Bs0,001 y en un 60% equivalente a Bs232.127.370 pagadero en efectivo, con cargo a la cuenta de Superávit por Aplicar. El Banco se encuentra a la espera de la aprobación por parte de la Superintendencia para el registro del aumento de capital.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 20 de marzo de 2024, se aprobó una distribución de dividendos de Bs128.959.650, para ser pagados en un 40% mediante la emisión de 51.583.860.000 acciones con valor nominal de Bs0,001 y en un 60% equivalente a Bs77.375.790 pagadero en efectivo, con cargo a la cuenta de Superávit por Aplicar. El Banco, se encuentra a la espera de la aprobación por parte de la Superintendencia para el registro del aumento de capital correspondiente al 40% decretado mediante la emisión de acciones.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de septiembre de 2024, se aprobó una distribución de dividendos de Bs51.583.860, para ser pagados íntegramente en acciones mediante la emisión de 51.583.860.000 acciones con valor nominal de Bs0,001. Al 31 de diciembre de 2024, el Banco se encuentra a la espera de la aprobación por parte de la Superintendencia para el registro del aumento de capital.

La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGR-GA-09129 del 27 de diciembre de 2024, autorizó la reforma del Artículo 4 de los Estatutos Sociales del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, como consecuencia del incremento del valor nominal de la acción a Bs1 cada una, de conformidad con lo aprobado en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de marzo de 2023.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Los títulos de las acciones suscritas por los accionistas se identifican como acciones comunes nominativas no convertibles al portador distribuidos de la siguiente forma:

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	Número de acciones	Participación (%)	Número de acciones	Participación (%)
Accionistas -				
Nogueroles García, Jorge Luis	13.958.729.600	10,82	13.958.729.600	10,82
Sociedad Financiera Intercontinental, Ltd.	12.630.643.600	9,79	11.341.047.100	8,79
Valores Torre Casa, C.A.	9.885.635.000	7,67	9.885.635.000	7,67
Halabi Harb, Anuar	8.529.759.100	6,61	8.529.759.100	6,61
Alintio International, S.L.	6.449.227.930	5,00	6.449.227.930	5,00
Pivca Promotora de Inversiones y Valores, C.A.	5.615.682.800	4,35	7.225.399.500	5,60
Curbelo Pérez, Juan Ramón	5.091.895.010	3,95	5.091.895.010	3,95
Starlight Investments, S.L.	5.063.484.845	3,93	5.063.484.845	3,93
Inversiones Clatal, C.A.	3.964.626.210	3,07	3.964.626.210	3,07
Corporación Friport, C.A.	3.592.702.743	2,79	3.592.702.743	2,79
Osio Montiel, Carmen Inés	3.328.679.480	2,58	3.328.679.480	2,58
Benacerraf Herrera, Mercedes Cecilia	2.784.468.000	2,16	1.092.144.000	0,85
Kozma Solymosy, Nicolás A.	2.762.433.250	2,14	2.762.433.250	2,14
Arocha Moreno, Gregorio José	2.579.193.000	2,00	2.579.193.000	2,00
Pembrokepines Investments LLC				
Sucursal Venezuela	2.541.732.046	1,97	2.541.732.046	1,97
García Arroyo, Sagrario	2.397.886.000	1,86	2.397.886.000	1,86
Inversiones Tosuman, C.A.	2.346.801.810	1,82	2.346.801.810	1,82
Tamayo Degwitz, Carlos Enrique	2.310.475.200	1,79	2.326.342.600	1,81
Somoza Mosquera, David	2.278.118.165	1,77	2.278.118.165	1,77
Fernandez Rangel, Ely Jose	1.934.395.000	1,50	1.934.395.000	1,50
Consorcio Toyomarca, S.A.	1.919.428.623	1,49	1.919.428.623	1,49
Da Silva Frade, Silverio Junior	1.712.639.140	1,33	1.712.639.140	1,33
Kozma Ingenuo, Alejandro Nicola	1.632.999.220	1,27	1.632.999.220	1,27
Kozma Ingenuo, Carolina María	1.632.999.220	1,27	1.632.999.220	1,27
Chaar Chaar, Mouada	1.466.882.850	1,14	1.466.882.850	1,14
Fospuca Baruta, C.A.	1.289.596.500	1,00	1.289.596.500	1,00
Valores Agropecuarios La Florida, C.A.	1.195.267.855	0,93	1.195.267.855	0,93
Zasuma Inversiones, C.A.	1.112.284.430	0,86	1.112.284.430	0,86
Mota Sanchez y Cia, S.A.	908.633.013	0,70	908.633.013	0,70
Corporación 5M, C.A.	895.551.600	0,69		
Tracto Agro Valencia, C.A.	819.294.000	0,64	1.184.154.000	0,92
Nogueroles Benacerraf, Rodrigo José	-	-	846.281.000	0,66
Otros	14.327.504.760	11,11	15.368.251.760	11,90
	<u>128.959.650.000</u>	<u>100,00</u>	<u>128.959.650.000</u>	<u>100,00</u>

Normas Relativas al Capital Social mínimo para la Constitución y Funcionamiento de las Instituciones Bancarias

En la Gaceta Oficial de la República N° 42.664 del 4 de julio de 2023, fue publicada la Resolución N° 029.23 de la Superintendencia, según la cual las instituciones del sector bancario requieren, para su constitución y funcionamiento, un capital mínimo, suscrito y pagado totalmente en efectivo, no menor a 3% del total del activo informado en los estados financieros correspondientes al cierre del ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre del año inmediatamente anterior para las instituciones del sector bancario privado; y 1,5% para las instituciones del sector bancario público. Las instituciones del sector bancario deberán ajustar su capital social de forma anual durante los primeros seis meses de cada año, manteniendo como mínimo los porcentajes indicados anteriormente. Dichos aumentos de capital social requerirán la autorización de la Superintendencia, previa opinión vinculante del OSFIN. Las instituciones bancarias deberán realizar los ajustes requeridos mediante:

- Aportes en efectivo con recursos propios de los accionistas que no podrán ser menores al 60% del monto a ser incrementado.
- Capitalización de resultados acumulados hasta 40% del monto a ser incrementado.

Posteriormente, este capital social deberá ajustarse en lo sucesivo de forma anual durante los primeros seis meses de cada año, con base al total de activos reflejado en los estados financieros correspondiente al semestre terminado el 31 de diciembre del año inmediatamente anterior.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco no mantiene el mínimo de capital requerido de acuerdo con esta disposición. Los aumentos de capital requeridos fueron aprobados en Asambleas Ordinarias de Accionistas y las solicitudes de autorización correspondientes fueron sometidas a la consideración de la Superintendencia y están a la espera de respuesta por parte de ésta.

(b) Reservas de Capital

Reserva Legal

El Banco, de acuerdo con las disposiciones establecidas en sus estatutos y en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, registra semestralmente un apartado para la reserva legal equivalente a 20% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar 50% del capital social. Cuando el monto de la reserva legal haya alcanzado este límite, el Banco registrará, como apartado para reserva legal, 10% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar 100% del capital social. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las reservas de capital incluyen Bs128.959.650, para ambos semestres, correspondientes a la reserva legal.

Fondo Social para Contingencias

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece en su Artículo 45, que las instituciones bancarias deberán constituir un Fondo Social para Contingencias, mediante la transferencia en efectivo a un fideicomiso en otra institución bancaria (véase la nota 8), equivalente a 10% del capital social, que garantizará a los trabajadores el pago de sus acreencias laborales, en caso de que se acuerde la liquidación administrativa del Banco. Dicho porcentaje se constituirá con aportes semestrales de 0,5% del capital social, hasta alcanzar 10% requerido. El 14 de diciembre de 2011, mediante la Resolución N° 305.11, publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 39.820 de esa misma fecha, la Superintendencia dictó las "Normas Relativas al Fondo Nacional para Contingencias", en la cual se regulan los aspectos relativos a la creación, selección del fiduciario, distribución y contabilización del mencionado fondo.

El 23 de marzo de 2012, el Banco realizó la creación del Fondo mediante la apertura de un fideicomiso de inversión en el Banco Exterior, C.A., Banco Universal, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 305-11. El Banco efectuó los registros contables correspondientes debitando a inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida (véase la nota 7) y acreditando al efectivo mantenido en el BCV.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la cuenta de reservas de capital incluye Bs2.724.455 y Bs2.079.656, respectivamente, correspondientes al Fondo Social para Contingencias.

(c) Ajustes al Patrimonio

Ganancias o pérdidas por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera

El 5 de junio de 2023, la Superintendencia, mediante Circular SIB-II-GGR-GNP-03636 establece las normas relativas a la aplicación de los beneficios netos originados al 30 de junio de 2023 por el efecto de la valoración de los activos y pasivos en moneda extranjera al tipo de cambio de libre convertibilidad fijado mediante el Convenio Cambiario N° 1 del 21 de agosto de 2018, los criterios y lineamientos deberán ser aplicados considerando:

- Las ganancias o pérdidas que se originen de la tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera deberán ser registradas en la cuenta 352.00 "Ganancias o pérdidas por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera".
- El saldo neto acreedor reflejado en la cuenta 352.00 "Ganancias o pérdidas por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera" al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, así como, el correspondiente a los siguientes cierres semestrales, deberá ser únicamente aplicado en el siguiente orden de prioridad, previa solicitud y autorización a la Superintendencia:
 - Enjugar las pérdidas o déficit operacionales.
 - Constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias de activos, ajustes o pérdidas determinadas por la Superintendencia.
 - Constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias, ajustes o pérdidas, directamente relacionados con los activos denominados en moneda extranjera que generen dicho efecto.

Cuando la institución bancaria, en virtud de su situación financiera, no amerite aplicar el saldo registrado en la mencionada cuenta en los conceptos antes señalados o, en todo caso, si una vez aplicados los conceptos existen importes que sean productos de ganancias realizadas, la Superintendencia, previa solicitud y evaluación, podrá autorizar su aplicación a los resultados del ejercicio. Una vez autorizada su aplicación, deberá efectuar el apartado de 50% de los resultados a la subcuenta 361.02 "Superávit Restringido", de conformidad con la Resolución N° 329.99 del 28 de diciembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial N° 36.859 del 29 de diciembre de 1999.

El saldo mantenido en la cuenta 352.00 "Ganancias o pérdidas por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera" debe ser considerado para determinar el patrimonio primario (nivel I), que se utiliza en el cálculo del Índice de Adecuación Patrimonial Total.

Variación de créditos de la cartera única productiva y comercial determinada según lo establecido por el BCV

El 18 de mayo de 2020 y 20 de diciembre de 2019, la Superintendencia, mediante las Resoluciones N° 027.07 y 070.19, respectivamente, establece las normas relativas a la aplicación y registro de los beneficios netos generados por los aumentos o disminuciones producto de la variación del capital de los créditos de la cartera única productiva y comerciales enmarcados en las Resoluciones N° 20-02-01 y 19-09-01, respectivamente, del BCV del 2 de febrero de 2020 y 5 de septiembre de 2019, respectivamente, las mismas indican que el saldo registrado en la cuenta 358.00 "Variación de créditos de la cartera única productiva y comerciales determinada según lo establecido por el BCV", deberá ser únicamente aplicado para la constitución de provisiones genéricas y anticíclicas que se generen de las porciones correspondientes a la variación del capital del crédito.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

Cuando la institución bancaria, en virtud de su situación financiera, no amerite aplicar el saldo registrado en la mencionada cuenta, o si una vez aplicados dichos conceptos existen importes excedentarios que presentan montos efectivamente cobrados, podrán registrarlos en los resultados del ejercicio, siempre y cuando la porción de capital producto de la variación del índice de inversión se encuentre previamente registrada en dicha cuenta. Adicionalmente, el saldo mantenido en la cuenta 358.00 "Variación de créditos de la cartera única productiva y comerciales determinada según lo establecido por el BCV", debe ser considerado para determinar el patrimonio primario (nivel I), que se utiliza en el cálculo del Índice de Adecuación Patrimonial Total.

Los cambios en la cuenta de ajustes al patrimonio son los siguientes (en bolívares):

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Saldo al comienzo del semestre		3.753.469.396	3.678.219.978
Ganancia por fluctuación cambiaria neta	6	1.374.280.114	451.509.796
Incremento originado por la variación de capital de créditos otorgados a través de UVC	8	3.522.719.312	72.758.258
Aplicación con cargo a resultados de los beneficios generados por los aumentos de la variación de créditos cobrados y otorgados a través de la UVC	8	(1.002.265.878)	(449.018.636)
Reclasificación de beneficios no realizados en la cartera de créditos		68.126.516	-
Saldo al final del semestre		<u>7.716.329.460</u>	<u>3.753.469.396</u>

La Superintendencia, mediante Oficios SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08433 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-06001 del 22 de diciembre de 2023 y 17 de septiembre de 2024, respectivamente, referentes a las Inspección Especial, indicó que no considera procedente la contabilización de ingresos por pagos de capitales e intereses realizados con fondos provenientes de nuevos créditos liquidados por el Banco. El Banco, mediante comunicación enviada el 2 de octubre de 2024, indicó que procedió a efectuar nuevamente la revisión al conjunto de créditos señalados, determinándose que del total de 15 clientes que presentaron dicho caso, 11 clientes cancelaron sus obligaciones con recursos propios y/o provenientes de operaciones de venta de activos. Considerando lo señalado anteriormente el Banco procedió a realizar el ajuste correspondiente a los 4 clientes restantes por Bs68.126.516.

(d) Resultados Acumulados*Superávit no distribuido*

La Superintendencia, mediante el Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-07778, del 30 de marzo de 2011, indicó al Banco que las ganancias generadas por las operaciones de la Sucursal en el Exterior se consideran superávit no distribuable.

Superávit restringido

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el superávit restringido asciende a Bs1.043.232.709 y Bs771.693.527, respectivamente.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

El 3 de febrero de 2015, en Circular SIB-II-GGR-GNP-03660, la Superintendencia estableció los parámetros que las instituciones bancarias deben considerar para la aplicación del superávit restringido, constituido con ocasión del apartado patrimonial de 50% de los resultados de cada semestre e indica que el superávit restringido podrá ser aplicado o utilizado de acuerdo al siguiente orden de prioridad:

- Aumento de capital social.
- Cubrir las pérdidas o déficit originados en las operaciones realizadas, mantenidos en las cuentas patrimoniales.
- Constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias de activos, ajustes o pérdidas determinadas por la Superintendencia.
- Compensar los gastos diferidos basados en planes especiales aprobados por la Superintendencia; adicionalmente, se compensarán los costos y las plusvalías generadas en las fusiones o transformaciones que fueron reflejadas en su oportunidad; así como, los costos y las plusvalías que se generen en las fusiones o transformaciones que se efectúen una vez emitida la presente circular, de conformidad con lo estipulado en la legislación vigente.

Las instituciones bancarias deberán solicitar autorización a la Superintendencia para la aplicación que darán al superávit restringido dentro de los conceptos antes señalados. Aquellas instituciones bancarias que en virtud de su situación financiera y patrimonial, no ameriten aplicar el saldo registrado como superávit restringido en los conceptos señalados para su uso o aplicación, o en todo caso, si una vez aplicado en dichos conceptos existen importes excedentarios, la Superintendencia, previa solicitud, análisis y evaluación de cada caso en particular, podrá autorizar su reclasificación a la cuenta de Superávit por Aplicar. Se mantiene la constitución del apartado patrimonial equivalente a 50% de los resultados del respectivo semestre y su registro en la cuenta Superávit Restringido señalados en la Resolución N° 329.99, emitida por la Superintendencia el 28 de diciembre de 1999 y publicada en la Gaceta Oficial N° 36.859 del 29 de diciembre de 1999.

El 28 de junio de 2023, en Circular SIB-II-GGR-GNP-04201, la Superintendencia estableció los parámetros que las instituciones bancarias deben considerar para la aplicación del superávit restringido, constituido con ocasión del apartado patrimonial de 50% de los resultados de cada semestre, e indica que el superávit restringido únicamente podrá ser aplicado o utilizado para efectuar aumentos de capital social, previa solicitud de autorización y aprobación de la Superintendencia.

(e) **Índices de Capital de Riesgo**

Los índices requeridos y mantenidos por el Banco, calculados con base en sus estados financieros consolidados de publicación, y de acuerdo con las instrucciones y normas de la Superintendencia, se indican a continuación:

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	Requerido (%)	Mantenido (%)	Requerido (%)	Mantenido (%)
Patrimonio/Activo y operaciones contingentes ponderadas con base en riesgos	12	41,98%	12	39,16%
Patrimonio contable/Activo total	9	29,70%	9	23,90%

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

La Superintendencia, mediante la Resolución N° 117.14 del 25 de agosto de 2014, estableció el diferimiento del cronograma dispuesto en el Artículo 2 de la Resolución N° 145.13 del 10 de septiembre de 2013, relativo al índice de adecuación de patrimonio contable de 10%, correspondiente al 30 de junio de 2015, hasta tanto la Superintendencia así lo indique, por lo que el Banco deberá mantener un índice no menor a 9%.

La Superintendencia, mediante las Circulares SIB-II-GGR-GNP-10189 y SIB-II-GGR-GNP-12738 del 7 y 27 de abril de 2016, respectivamente, otorgó a las instituciones bancarias excepción regulatoria para determinar el "Índice de adecuación de patrimonio contable", que permite:

- Excluir del activo total el saldo de las siguientes partidas: Bonos y obligaciones emitidos por el BCV, colocaciones en el BCV, disponibilidades de la institución bancaria en el BCV (incluyendo el encaje legal).
- Incluir en el patrimonio contable el monto correspondiente a la Provisión genérica y anticíclica para la cartera de créditos y microcréditos; y en el patrimonio primario (nivel I), el monto correspondiente a la provisión genérica y anticíclica.

(f) **Utilidad por Acción**

El detalle de la utilidad líquida por acción es el siguiente (en bolívares):

	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
Acciones comunes en circulación	128.959.650.000	128.959.650.000
Utilidad líquida por acción	0,0042	0,0022

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(24) Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

A continuación, se detallan los saldos y transacciones que mantiene el Banco con sus entidades relacionadas (en bolívares):

	<u>Notas</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Activos -			
Disponibilidades:			
Transvalor Orinoco, C.A. -			
Billetes y monedas extranjeras (incluye US\$252.491 y €1.239.253; y US\$18.816.939 y €1.282.978, respectivamente)		79.949.073	734.054.433
BNC International Banking Corporation -			
Bancos y corresponsales en el exterior (incluye US\$3.288.881 y US\$2.901.080, respectivamente)		170.683.045	105.469.058
Convenio Cambiario N° 20 (incluye US\$2.549.748 y US\$3.818, respectivamente)	5	132.324.252	138.790
Inversiones en empresas filiales y afiliadas -			
Consortio Credicard, C.A.	10	510.387.409	353.164.365
Proyectos Conexus, C.A.	10	25.269.840	15.619.957
Total activos		<u>918.613.619</u>	<u>1.208.446.603</u>
Pasivos -			
Captaciones del público:			
BNC International Banking Corporation (equivalente a US\$7.020, para ambos semestres)		364.317	255.219
Latin American Holdings Inc, C.A. (incluye US\$149.975 y €150.000; y US\$489.286, respectivamente)		34.430.378	18.032.772
Servicios Latin Pagos 2021, C.A. (incluye US\$27.971 y US\$472.262, respectivamente)		5.362.220	26.913.818
Transvalor Orinoco, C.A. (incluye US\$270.787 y €10; y US\$40.648 y €10, respectivamente)		34.116.593	2.997.098
Otros financiamientos obtenidos en el BNC International Banking Corporation -			
Depósitos a la vista, no remunerados (incluye US\$51.734 y US\$51.758, respectivamente)	15	2.684.826	2.427.006
Total pasivos		<u>76.958.334</u>	<u>50.625.913</u>

El 26 de agosto de 2022, el Banco suscribió un contrato con Latin American Holdings INC. C.A. (LAH), correspondiente a la prestación de servicios profesionales, relacionados con a) la negociación y venta de activos inmobiliarios propiedad del Banco, y b) asesoría corporativa, financiera y de inversiones, así como en gestión, análisis y evaluación de negocios. El Banco ha convenido en pagar a LAH y ésta ha aceptado, una contraprestación equivalente al 5% de cada una de las operaciones de ventas de inmuebles que gestione LAH. Asimismo, las partes podrán acordar contraprestaciones a favor de LAH por el servicio de asesoría corporativa, financiera y de inversiones, así como en gestión, análisis y evaluación de negocios, cuyo monto, cantidad y plazos serán establecidos de común acuerdo entre las partes con ocasión de cada operación, mediante comunicación privada, sin requerir suscribir un adendum a este contrato. Dicho contrato tiene vigencia indefinida, no obstante, las partes podrán dar por terminado el mismo, previa

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

notificación. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco ha registrado gastos por estos servicios por Bs65.579.512 y Bs38.780.549, respectivamente, incluidos en el elemento de gastos generales y administrativos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

El 30 de noviembre de 2022, el Banco suscribió un adendum al contrato marco con Transvalor Orinoco, C.A., el cual contempla los términos y condiciones relacionados con servicios de cajeros automáticos, transporte y custodia de valores. Dicho contrato tiene una duración de un año, con renovación automática, salvo que una de las partes manifieste a la otra lo contrario. Como consecuencia de este contrato, los billetes y monedas extranjeras se encuentran en custodia de Transvalor Orinoco, C.A. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco ha registrado gastos por estos servicios de transporte y custodia de valores por Bs91.655.059 y Bs52.923.025, incluidos en el elemento de gastos generales y administrativos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

(25) Aportes al Fondo de Garantía de Protección Social de los Depósitos Bancarios

El Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios es un instituto autónomo con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuyo objetivo principal es garantizar los fondos captados del público en moneda nacional por las instituciones bancarias, hasta por un importe máximo de Bs0,03; así como ejercer la función de liquidador de estas instituciones y sus empresas relacionadas, conforme con lo dispuesto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre 30 de junio de 2024, el Banco registró Bs54.183.510 y Bs39.646.963, respectivamente, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, correspondientes al aporte semestral equivalente a 0,75%, del total de los depósitos del público mantenidos al cierre del semestre inmediatamente anterior, para ambos semestres, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 121 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

(26) Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial que deberá ser pagado por las instituciones bancarias venezolanas regidas por dicha ley, para el respaldo de las operaciones de la Superintendencia. Asimismo, la Superintendencia mediante las Circulares SIB-II-GGR-GNP-2764 y SIB-II-GGR-GNP-15889 del 14 de marzo de 2019 y 21 de septiembre de 2018, informa que el Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas, mediante punto de cuenta N° 001 y N° 052 de esas mismas fechas, aprobó una autorización para implementar una metodología de cálculo diferente a la estipulada de la mencionada ley.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el monto correspondiente al aporte pagado en los semestres se basa en 0,8 por mil del promedio de los activos de los dos meses anteriores al bimestre que corresponde el pago. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco registró Bs69.377.009 y Bs64.831.760, respectivamente, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

(27) Contingencias

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, existen juicios en materia laboral, civil, mercantil, penal y otros reclamos en contra del Banco, que surgen del curso normal de sus operaciones, la gerencia y sus asesores legales consideran que tales juicios y reclamos no son procedentes en su totalidad y los alegatos y recursos legales interpuestos por el Banco, serán acogidos favorablemente; por consiguiente, la resolución de estas contingencias no afectará significativamente la situación financiera ni los resultados consolidados del Banco.

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL Y SUCURSAL EN EL EXTERIOR

Notas de los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre y 30 de junio de 2024

(28) Vencimientos de Activos y Pasivos

El detalle de los vencimientos de activos y pasivos monetarios al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente (en bolívares):

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2025	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2026	30 de junio de 2027	31 de diciembre de 2027 o superior	Total
Activos:							
Disponibilidades	14.982.282.356	-	-	-	-	-	14.982.282.356
Inversiones en títulos valores	5.171.486.137	40	-	27.624.773	9.592	371.731.138	5.570.851.680
Cartera de créditos	6.999.942.303	4.923.889.168	2.312.383.630	-	-	-	14.236.215.101
Intereses y comisiones por cobrar	198.709.270	-	-	-	-	-	198.709.270
Otros activos	5.927.318.496	-	-	-	-	-	5.927.318.496
	<u>33.279.738.562</u>	<u>4.923.889.208</u>	<u>2.312.383.630</u>	<u>27.624.773</u>	<u>9.592</u>	<u>371.731.138</u>	<u>40.915.376.903</u>
Pasivos:							
Captaciones del público	26.369.131.204	378.337.532	-	-	-	-	26.747.468.736
Otros financiamientos obtenidos	1.195.208.544	-	-	-	-	-	1.195.208.544
Intereses y comisiones por pagar	30.534.832	-	-	-	-	-	30.534.832
Acumulaciones y otros pasivos	4.282.116.029	-	-	-	-	-	4.282.116.029
	<u>31.876.990.609</u>	<u>378.337.532</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32.255.328.141</u>

(29) Valores Razonables de los Instrumentos Financieros

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

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos -				
Disponibilidades	14.982.282.356	14.982.282.356	13.206.492.467	13.206.492.467
Inversiones en títulos valores	5.570.851.680	5.379.221.129	958.860.586	848.242.158
Cartera de créditos	13.804.812.109	13.804.812.109	7.678.919.110	7.763.952.088
Intereses y comisiones por cobrar	198.709.270	198.709.270	51.871.034	51.871.034
Total activos	<u>34.556.655.415</u>	<u>34.365.024.864</u>	<u>21.896.143.197</u>	<u>21.870.557.747</u>
Pasivos -				
Captaciones del público	26.747.468.736	26.747.468.736	17.791.165.936	17.791.165.936
Otros financiamientos obtenidos	1.195.208.544	1.195.208.544	1.529.668.590	1.529.668.590
Intereses y comisiones por pagar	30.534.832	30.534.832	32.261.763	32.261.763
Total pasivos	<u>27.973.212.112</u>	<u>27.973.212.112</u>	<u>19.353.096.289</u>	<u>19.353.096.289</u>

Los métodos y supuestos para estimar los valores razonables de los instrumentos financieros dentro del balance general se describen en la nota 2(f), "Base de presentación – Medición de los valores razonables de los instrumentos financieros".

(30) Eventos Subsecuentes

(a) Variación del Tipo de Cambio

De conformidad con el Convenio Cambiario N° 1 (véase la nota 6), los tipos de cambio al 17 de febrero de 2025 son de [Bs61,92 por US\$1, Bs65,04 por €1 y Bs0,0151 por COP1], los cuales son mayores a los del 31 de diciembre de 2024. En consecuencia, el uso de estos tipos de cambio para la medición posterior de aquellos activos y pasivos denominados en moneda extranjera existentes a dicha fecha, incluidos los provenientes del 31 de diciembre de 2024, causa un efecto en los estados financieros consolidados del período subsecuente al cual se informa.

(b) Intereses por Déficit de Encaje Legal

La Superintendencia, mediante Oficios SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00045 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00718 del 2 de enero y 6 de febrero de 2025, respectivamente, autorizó vía excepción al Banco a contabilizar como un gasto diferido los intereses generados en los meses de diciembre de 2024 y enero de 2025, respectivamente (véase nota 5).

(c) Encaje Legal

El 7 de febrero de 2025, el Banco Central de Venezuela mediante Circular S/N, establece lo siguiente:

- Descontar de los requerimientos de encaje, a partir del 10 de febrero de 2025, el monto equivalente al déficit que presenten las instituciones bancarias en la apertura de este día.
- Fijar la tasa de interés base anual para el cobro del déficit de encaje (TIBACDE), en 40,8% adicionales a la tasa establecida por el Banco Central de Venezuela en sus operaciones ordinarias de descuento, redescuento y anticipo, de conformidad con lo previsto en la Resolución N° 22- 01-01 del 27 de enero de 2022 del BCV. Dicha tasa será incrementada de acuerdo con los supuestos que a continuación se indican: a) 2% adicional, si se incurre en un déficit de encaje con una periodicidad de entre tres y siete veces en un lapso de 30 días continuos, contados a partir del día en que ocurrió el primer incumplimiento; y, b) en 4% adicional, si se incurre en un déficit de encaje con una periodicidad superior a las ocho veces en un lapso de 30 días continuos, contados a partir del día en que ocurrió el primer incumplimiento.
- No se aplicará a partir del 10 de febrero de 2025, los descuentos a los requerimientos de encaje asociados a la intervención cambiaria y a los títulos de cobertura.

(d) Comisión por Asesoría Económica

El 9 de enero de 2025, el Banco Central de Venezuela mediante Oficio VON-UNAMEF-OO1, interpretó que el cobro asociado al servicio por Asesoría Económica era masivo, distintos a los límites máximos establecidos en el tarifario único publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 42.499 del 7 de noviembre de 2022.

El Banco en comunicación enviada el 31 de enero de 2025, sometió a consideración del Banco Central de Venezuela nuevamente, la documentación referente al servicio denominado Asesoría Económica, solicitando autorización para mantener el cobro de la respectiva Comisión Especializada, tomando en cuenta que los créditos son productos financieros que forman parte de la intermediación financiera, y por tal motivo pueden ser considerados masivos, no obstante, la comisión solo se cobrará sobre las operaciones de Créditos Comerciales mayores a 30 veces el alto valor determinado por este emisor. Si bien existe una alta demanda y diversidad de clientes, siendo estas características necesarias para considerarlo un producto de implementación masiva, la cobranza de esta comisión o cargo, se fundamenta en la necesidad de compensar al Banco por los costos asociados al realizar actividades orientadas a ofrecer un servicio integral y personalizado, que potencia la capacidad de sus clientes para tomar decisiones financieras informadas y responsables (véase nota 8).

(e) Aumento de Capital Social

El 14 de enero de 2025, Banco efectuó el registro contable por Bs128.959.650 en la cuenta de capital social según las aprobaciones realizadas por la Superintendencia [véase nota 23(a)].

(f) Declaración de Conformidad

La Superintendencia, mediante la Circular SIB-II-GGR-GNP-0459 del 27 de enero de 2025, difirió una vez más la presentación de la información complementaria correspondiente al cierre del segundo semestre de 2024, relativa a los estados financieros consolidados o combinados, elaborados sobre la base de los principios de contabilidad de aceptación general; así como, los estados financieros auditados individuales de publicación ajustados por inflación.