

MEMORIA 2DO. SEMESTRE

Plaza Francia de Altamira, estado Miranda

Pág.

3 1. JUNTA DIRECTIVA

5 2. CONVOCATORIA

7 3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA

- 8 Administración Interna Diciembre de 2019
- 9 Principales Aspectos Financieros
- 11 Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio
- 11 Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas
- 11 Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades
- Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito
- 12 Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución
- 12 Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias
- 12 Objetivos Estratégicos
- 12 Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial
- 12 Informe del Auditor Externo
- 12 Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad
- 12 Informe de Auditoría Interna con Inclusión de la Opinión del Auditor sobre el Cumplimiento de las LPLC/FT
- 13 Carga Tributaria
- 13 Otros Informes
- 13 Agradecimientos
- 14 Gobierno Corporativo
- 16 Gestión de Negocios Carteras Dirigidas
- 17 Fideicomiso
- 19 Defensor del Cliente y Usuario BNC Informe de Auditoría
- 21 Oficios Recibidos de SUDEBAN
- 22 Informe del Auditor Interno
- 23 Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)
- 25 Tecnología y Seguridad de la Información
- 27 Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo
- 29 Gestión de Calidad de Servicio
- 30 Informes Complementarios
- 32 Comentarios de los Estados Financieros

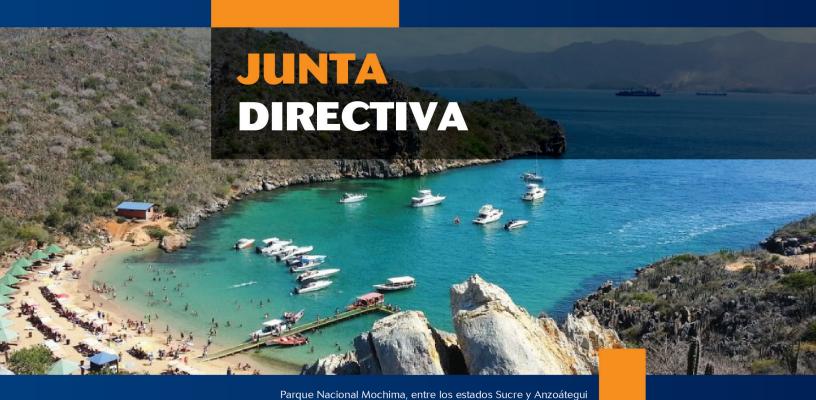
38 4. INFORMACIÓN FINANCIERA

- 39 Balance General de Publicación
- 45 Estado de Resultados de Publicación
- 49 Informe de los Comisarios

53 5. PRODUCTOS

55 6. SERVICIOS

57 7. AGENCIAS Y TAQUILLAS



DIRECTORES PRINCIPALES

José María Nogueroles López

Presidente de la Junta Directiva

Jorge Luis Nogueroles García

Presidente Ejecutivo

Carmen Leonor Filardo Vargas Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra

Nicolás Kozma Solymosy

Luisa Cristina Rodríguez Briceño

Luisa M. Vollmer de Reuter

Anuar Halabí Harb

RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTES

José Ramón Rotaeche Jaureguízar

Andrés Eduardo Yanes Monteverde

Martiza Ripanti Flores Antonio Izsak Hecker

Alvar Nelson Ortiz Cusnier

Juan Guillermo Ugueto Otáñez

Raisa Coromoto Bortone Alcalá

Pedro Jorge Mendoza Rodríguez

COMISARIOS PRINCIPALES

Carlos J. Alfonzo Molina Gordy S. Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTES

Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi (*) Gordy Steve Palmero Castillo

(*) Elegido por la Asamblea de Accionistas, en espera de autorización de SUDEBAN.

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

Francisco José Arocha Castillo

REPRESENTANTE JUDICIAL SUPLENTE

Delia Ruiz Singer

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Carmen Judyth Romero López

SECRETARIA DE LA JUNTA DIRECTIVA

Nancy Carolina Benítez Oca

AUDITORES EXTERNOS



Pacheco, Apostólico y Asociados

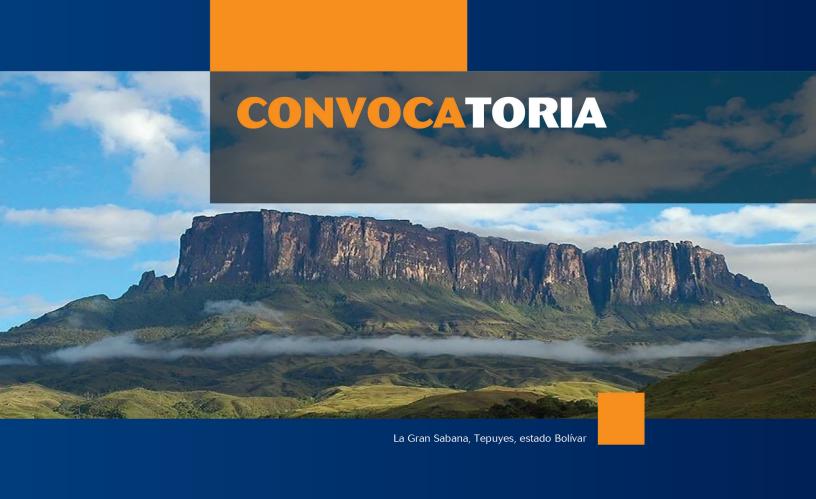
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal

Domicilio: Caracas / Venezuela

Capital Suscrito y Pagado: Bs.57.919,30

Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs.1.173.534.389.921

Total Patrimonio: Bs.1.173.534.449.841



BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal
Capital Suscrito y Pagado: Bs. 57.919,30
Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs. 1.173.534.391.921
Total Patrimonio: Bs. 1.173.534.449.841
Rif. N° J-30984132-7

CONVOCATORIA

Se convoca a los señores accionistas del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, para una Asamblea General Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el día 18 de marzo de 2020, a las 4:00 de la tarde, en la sede del Banco, ubicada en el Edificio Torre Sur, Centro Empresarial Caracas, Avenida Vollmer, San Bernardino, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

- 1. Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 31 de diciembre de 2019, y la gestión de la Junta Directiva, con vista de los Informes presentados por la Junta Directiva, los Comisarios, la Auditora Interna, y los Auditores Externos del Banco;
- 2. Decreto y Pago de Dividendos;
- 3. Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo 4 de los Estatutos Sociales;
- 4. Elección de Directores Principales y Suplentes; y
- 5. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 20 de febrero de 2020.

José María Nogueroles López

Presidente de la Junta Directiva

Nota: El Informe de la Junta Directiva, y los Informes Complementarios, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de la Auditora Interna, y las propuestas relativas a Dividendos, Aumento de Capital, y Modificación del Artículo 4 de los Estatutos, así como Directores Principales y Suplentes, estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la Asamblea, en la página web del BNC y en la sede del Banco ubicada en la dirección indicada.

REGIONAL DIRECTIVA Parque Nacional El Guácharo, estado Monagas

Administración Interna - Diciembre de 2019

Comité Ejecutivo

José María Nogueroles López Presidente de la Junta Directiva Jorge Luis Nogueroles García Presidente Ejecutivo Anuar Halabí Harb Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Pérez Millán Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo Moreno González Francisco José Arocha Castillo Katiuska del Villar Araujo María Adelaida Sierra Yully Yuderky Osorio Galvis Lucía García Crespo Rosa María Cortez Osorio

Comité de Auditoría

Nicolás Kozma Solymosy*
José María Nogueroles López**
Jorge Luis Nogueroles García**
Luisa Cristina Rodríguez Briceño
Luisa M. Vollmer de Reuter
José Ramón Rotaeche Jaureguizar
Katiuska del Villar Araujo***

*Presidente del Comité ** Sólo con Derecho a Voz ***Coordinador

Comité de Administración Integral de Riesgos

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra Nicolás Kozma Solvmosv Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Coromoto Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores Andrés Eduardo Yanes Monteverde Soraya Josefina Ríos Regalado Gerárdo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Pérez Millán Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo Moreno González Francisco José Arocha Castillo Katiuska del Villar Araujo Yully Yuderky Osorio Galvis Carmen Judyth Romero López Diomedes Urbaneia Rivero Rafael Enrique Sandoval Mora*

* Coordinador

Comité de Prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Coromoto Bortone Alcalá Andrés Eduardo Yanes Monteverde Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Pérez Millán Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio Gonzalez Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo Moreno González Francisco José Arocha Castillo Katiuska del Villar Araujo Nancy Carolina Benítez Oca Eliseo Antonio Batista Pinto Héctor Aquiles Schwartz Pimentel Rafael Enrique Sandoval Mora Yully Yuderky Osorio Galvis Diomedes Úrbaneja Rivero Yuraima del Carmen Muñoz Brochero Rosa María Cortez Osorio Merling Fernández Brito Carmen Judyth Romero López*

* Presidente del Comité

Comité de Tecnología

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Luisa M. Vollmer de Reuter Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores José Ramón Rotaeche Jaureguízar Frank Rafael Pérez Millán Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo Moreno González Katiuska del Villar Arauio José Alexander Díaz Cacique Robinson José Mayo Villegas Francisco Enrique Castro López Yully Yuderky Osorio Galvis Rafael Enrique Sandoval Mora Diomedes Urbaneja Rivero Roberto Rafael Castañeda Peralta*

* Coordinador

Comité de Crédito

José María Nogueroles López Jorge Luis Noqueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra Nicolás Kozma Solymosy Luisa Cristina Rodríguez Briceño Raisa Coromoto Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker José Ramón Rotaeche Jaureguízar Andrés Eduardo Yanes Monteverde Anuar Halabí Harb Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Pérez Millán Rafael Enrique Sandoval Mora Francisco José Arocha Castillo María Cleofe Urimare Escobar Yánez*

* Coordinador

Comité de Fideicomiso

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Coromoto Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores Andrés Eduardo Yanes Monteverde Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón Jesús Antonio González Frasser Francisco José Arocha Castillo Yully Yuderky Osorio Galvis Rafael Enrique Sandoval Mora Eliseo Antonio Batista Pinto*

* Coordinador

Comité de Activos y Pasivos

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Coromoto Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores Andrés Eduardo Yanes Monteverde Anuar Halabí Harb Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Pérez Millán Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo Moreno González Francisco José Arocha Castillo María Adelaida Sierra Gómez Rafael Enrique Sandoval Mora Yully Yuderky Osorio Galvis*

* Coordinadora

Principales Aspectos Financieros

Consolidado con Sucursal en el Exterior			V		
(Expresados en Miles de Bs.)	2do. Sem. 2019	2018	2017	2016	2015
Balance General					
- Activo Total	4.915.176.364	62.216.019	44.112	4.605	1.645
Disponibilidades	2.901.981.047	29.519.878	25.666	1.458	490
Inversiones en Títulos Valores Neta	711.979.501	9.415.477	725	371	191
Cartera de Crédito Neta	880.651.373	20.704.422	15.922	2.489	856
Captaciones del Público	3.100.538.878	43.250.335	40.753	4.223	1.473
Depósitos a la Vista	1.844.076.451	21.512.798	35.166	3.339	1.090
Depósitos de Ahorro	1.211.755.656	17.939.439	5.152	745	264
Depósitos a Plazo	22.318.493	3.523.616	224	91	106
Patrimonio Total	1.173.534.450	13.454.629	1.726	248	126
Estado de Resultados					
Ingresos Financieros	179.340.671	1.949.140	1.786	263	93
Gastos Financieros	(26.667.548)	(120.053)	206	59	27
Margen Financiero Bruto	152.673.123	1.829.087	1.580	204	65
Margen de Intermediación Financiera	262.482.526	2.024.030	1.730	217	66
Gastos de Transformación	(169.230.027)	(1.350.755)	863	144	43
Resultado Neto	57.822.454	2.473.498	391	49	14
Indicadores Financieros (%)					
Patrimonio					
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	30,33	26,81	11,24	10,24	11,11
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)	267,46	218,10	1.538,07	652,24	435,39
Solvencia Bancaria y Calidad de Activos (*)					
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito					
Bruta	2,09	2,03	1,85	2,09	2,05
			,	·	,
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	0,03	0,00	0,00	0,06	0,02
Liquidez (*)				2452	
Disponibilidades / Captaciones del Público (Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) /	138,54	111,03	62,98	34,50	33,14
Captaciones del Público	138,55	111,84	63,60	39,09	36,53
Gestión Administrativa (*)					
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo					
Productivo Promedio	45,14	37,26	13,96	11,56	7,49
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos					
Financieros	124,45	93,44	45,19	48,91	37,90
Rentabilidad (*)					
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	7,70	35,45	3,67	2,53	2,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	25,58	168,68	67,07	37,87	29,34
Otros Datos (Unidades)					
Valor en Libros por Acción (Bs.)	202,62	3,46	0,0005143	0,0001002	0,0000729
Número de Acciones en Circulación (Miles)	5.791.930	3.891.930	3.031.930	2.471.930	1.321.930
Número de Empleados	2.216	2.459	2.876	3.113	3.092
Número de Agencias y Taquillas	161	182	181	173	171
Número de Clientes	2.244.919	2.115.096	1.804.693	1.547.262	1.347.459

^(*) Operaciones en Venezuela

Señores Accionistas

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al segundo semestre de 2019, el Balance General, el Estado de Resultados y demás informes exigidos por las leyes y las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN); también los Estados Financieros Auditados por la firma independiente Pacheco, Apostólico y Asociados, miembro de PriceWaterhouseCoopers, el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

En el segundo semestre de 2019, la economía descendió 29,3% respecto al mismo periodo del año anterior, según estimados de la firma especializada LatinFocus, acumulando una caída de 64,2% desde 2013. La última cifra oficial de actividad económica publicada por el Banco Central de Venezuela (BCV), corresponde al primer trimestre, con un registro de 26,8% de caída. La producción de PDVSA que es reportada a la OPEP, declinó en 26% en el segundo semestre de 2019, evidencia que la economía está relacionada muy de cerca con dicha actividad petrolera. El precio del petróleo crudo "Merey" venezolano, disminuyó en promedio durante el semestre en 7,3%, ubicándose en 51,98 USD por barril, un impacto negativo que se agregó a la caída en la producción, y por tanto a las cifras de exportación.

La liquidez monetaria creció 466% durante el semestre, casi la mitad del ritmo registrado durante el semestre anterior de 888%. La causa de la reducción se encuentra en la disminución del gasto público financiado por el BCV, que se puede evidenciar en la reducción del crecimiento de la base monetaria de 1.419% en el primer semestre, al 385% en el segundo semestre de 2019. Los coeficientes de encaje legal, siendo el porcentaje de las captaciones que los bancos deben mantener como reservas inmovilizadas en el BCV, se mantuvieron en el semestre en 57% el encaje ordinario, y en 100% la tasa marginal. Sin embargo, al cierre del primer semestre, las reservas de la banca en el BCV representaban el 79,5% de los depósitos, y al terminar el segundo semestre de 2019 se habían reducido al 67,5%. El crecimiento de la liquidez monetaria estuvo equilibrado entre la emisión de billetes en 464% y de los depósitos en 466%, variables que durante el semestre anterior registraron incrementos de 774% y 897%, respectivamente.

Según cifras oficiales disponibles, la inflación del tercer trimestre de 2019 fue de 145%, un ritmo mucho más alto que el crecimiento monetario de esos tres meses, del 96%.

A continuación se mencionan algunas cifras correspondientes al semestre finalizado el 31 de diciembre de 2019, en primer lugar para la banca universal y comercial, y por último respecto al Banco Nacional de Crédito; en ambos casos, consolidadas con sus sucursales en el exterior.

Las captaciones del público en la banca universal y comercial aumentaron en 436% (Bs. 64 billones), para finalizar en Bs. 78,68 billones, un incremento inferior a la variación de la liquidez monetaria; sin embargo, al excluir de las captaciones el monto correspondiente a cuentas de entidades oficiales, el crecimiento se incrementa a 444%, un crecimiento más cercano al de la liquidez monetaria.

En el semestre se consolidó la apertura cambiaria en el marco del Convenio Cambiario N° 1 y la Resolución N° 19-05-01, emitida por el BCV. En las mesas de cambio, el dólar se ajustó en 592% y el euro en 582%. Por otra parte, la cotización del euro (en efectivo), resultante de la intervención cambiaria, y que es fijado por BCV, se incrementó en 597%.

El incremento de los activos de la banca universal y comercial fue de 494% (Bs. 234,87 billones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 282,46 billones.

El peso de las disponibilidades dentro del activo total se redujo de 23,9% a 22,5%, con una pérdida de participación de la cartera de créditos de 5,5% a 3,8%; el peso de las Inversiones en Títulos Valores se incrementó de 63,8% a 67,6%. Por su parte, la participación de los bienes de uso y otros activos sólo se elevó de 4,8% a 4,9%.

Durante el segundo semestre, la banca continuó enfrentando severas limitaciones para el crédito en proporción al crecimiento monetario, debido al peso que significó el encaje legal. Como consecuencia, el mercado interbancario, donde los bancos se prestan unos a otros a muy corto plazo, creció 273% en el semestre a Bs. 8,41 billones, y el promedio de la tasa de intereses interbancaria se elevó a 136,3% (de 61,4% del primer semestre).

El crédito sólo se expandió en 312% (Bs. 8,44 billones), para finalizar en Bs. 11,14 billones, muy inferior al crecimiento de las captaciones de 436%, lo que trajo como consecuencia, una reducción en la intermediación crediticia de la banca de 17,9% al 13,7%.

El sistema bancario mostró una morosidad de 4,45%, un aumento de 1,64 puntos porcentuales con respecto a junio 2019, con un nivel de cobertura para la cartera inmovilizada de 67,52%.

El patrimonio de la banca universal y comercial creció 408%, a Bs. 55,16 billones, permitiendo sostener el crecimiento del activo. El resultado neto aumentó en 183% respecto a junio 2019, siendo la fuente principal la mejora del margen de intermediación financiera que se elevó en 391% con el incremento de los otros ingresos operativos en 474%. El ROA (Rendimiento sobre Activo) fue de 1,66% y el ROE (Rendimiento sobre Patrimonio) alcanzó 8,11%.

En este complejo entorno, los resultados del Banco Nacional de Crédito durante el semestre fueron favorables, ubicándose en el quinto lugar del ranking de bancos privados del país, con un activo de Bs. 4.915.176 millones, un crecimiento de 539% con respecto a junio 2019, y una cuota de mercado equivalente al 1,74% en activos de la banca universal y comercial.

La cartera de crédito bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 950.358 millones, con una participación de mercado de 8,53%, un crecimiento de 870% respecto a junio 2019. De este total, las operaciones en Venezuela alcanzaron los Bs. 403.889 millones, registrando un índice de morosidad de cartera de 0,03% y una cobertura para inmovilizaciones del 7.938%.

El crecimiento de las captaciones fue de 534% (Bs. 2.611.210 millones) con respecto a junio 2019, para finalizar con un saldo de Bs. 3.100.539 millones, y una participación de mercado de 3,94%.

La composición de los depósitos registró importantes cambios. Los depósitos a la vista continuaron representando la mayor parte de los depósitos; así, el cierre de 2019 representaron un 59,4%, 7,1 puntos más que en junio cuando alcanzaban 52,4% del total de las captaciones. En paralelo, se produjeron reducciones de importancia en los depósitos a plazo de 6,4% a 0,7%, y en depósitos de ahorros de 40,7% a 39,1% para las mismas fechas.

El patrimonio del Banco creció 547%, un incremento de Bs. 992.042 millones respecto a junio 2019, para ubicarse en Bs. 1.173.534 millones en diciembre 2019, reflejando los resultados favorables. Las disponibilidades registraron aumento del 463%, la intermediación crediticia del BNC fue de 28,40%, un aumento de 5 puntos superior a la banca privada, lo que representa una mejora respecto a junio 2019 que registró 17,19%.

El resultado neto alcanzó Bs. 57.822 millones durante el semestre, un crecimiento de 52,29% con respecto al primer semestre de 2019. Sin embargo, el crecimiento estaría subestimado debido a que en junio 2019 se registraron ingresos por recuperación de activos financieros equivalentes al 103% de los ingresos financieros del Banco. El margen financiero bruto se incrementó en 447% y otros ingresos operativos aumentaron en 481%. El ROA (Rendimiento sobre Activo) alcanzó el 6,51% y el ROE (Rendimiento sobre Patrimonio) de 26,39%.

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio

Durante el segundo semestre de 2019, el Banco continuó enfocado en mantener sus estándares en los procesos de administración y gestión de riesgos, adecuándolos a los retos impuestos por un entorno socioeconómico complejo, con importantes restricciones, y de elevada volatilidad, con el fin de proteger y generar valor a los accionistas, así como a sus clientes y empleados. La identificación, evaluación y seguimiento permanentes del riesgo de crédito, se han constituido en elementos esenciales de la gestión interna, críticos para el desarrollo de la estrategia del Banco, y el establecimiento de objetivos específicos de rentabilidad en función del riesgo asumido. Bajo estas condiciones, los estándares para el otorgamiento de créditos se han continuado reforzando, vinculándose estrictamente a la capacidad de pago del prestatario para cumplir con las obligaciones asumidas en los plazos establecidos, sin menoscabo del nivel y calidad de las garantías.

La actividad crediticia continuó condicionada a las restricciones impuestas por la política de encaje establecida por el Banco Central de Venezuela, generando un crecimiento del crédito a un ritmo discreto con respecto al semestre anterior, e inferior al registrado durante el año 2018.

Ante las limitaciones para crecer, debidas a la obligatoriedad de encajar el 100% de los nuevos recursos captados del público, los escasos fondos disponibles fueron redirigidos hacia operaciones de corto plazo, fundamentalmente el financiamiento de la actividad agrícola, y la producción y comercialización de alimentos.

A partir de noviembre, de manera conjunta BCV y SUDEBAN establecieron la obligatoriedad de otorgar préstamos comerciales bajo la figura de Unidad de Valor de Crédito Comercial (UVCC), un esquema que ajusta el valor del crédito a las fluctuaciones del tipo de cambio oficial. BNC fue una de las primeras instituciones del sistema en adecuar su infraestructura tecnológica para ofrecer

esta modalidad de crédito, y otorgar préstamos bajo esta figura, cuya suma pasó a representar el 52,8% del total de su cartera de crédito al cierre del año, en apenas 45 días (operaciones en Venezuela).

Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas

Atendiendo a lo previsto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, ("Ley de Instituciones del Sector Bancario"), se reportó a la Junta Directiva el detalle de las operaciones activas de sus clientes o contrapartes profesionales en Venezuela cuyos montos, de forma individual, excedieron el 5% del patrimonio de la Institución. Así, durante el semestre, la Junta Directiva consideró, aprobó y/o ratificó 16 operaciones que excedieron tal límite.

Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades

De conformidad con lo previsto en la Resolución Nº 063.11 de SUDEBAN, de la página 32 a la página 37 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades.

Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito

La cartera de crédito bruta consolidada cerró diciembre 2019 en Bs. 950.358 millones, registrando un crecimiento equivalente al 870,4% con respecto al semestre anterior y de 3.753,3% durante el año 2019, niveles de crecimiento considerablemente inferiores a los registrados durante los dos años previos (5.291% de crecimiento solo durante el segundo semestre 2018). Las limitaciones al crecimiento derivadas del encaje marginal de 100%, así como la desaceleración en el ritmo de crecimiento de los precios, se erigen como las principales causas que explican este comportamiento.

En medio de todas estas barreras impuestas al crecimiento del crédito, BNC mantuvo su esfuerzo dirigido a la atención de sectores prioritarios: la producción y comercialización de alimentos, logrando posicionarse en el cuarto puesto del sistema bancario privado, con una participación del mercado de 8,53%.

A continuación la composición de la cartera de créditos bruta al cierre de diciembre 2019, distribuida por actividad económica:

Cartera de Crédito al 31 de diciembre (Expresados en Miles de Bs.)		
Actividad Económica%	Saldo Capital	
Industria manufacturera	323.837.530	_34,08%
Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados	271.554.717	_28,57%
a empresas Servicios comunales, sociales	205.316.302	_21,60%
y personales	90.273.826	9,50%
Agropecuaria, pesquera y forestal Transporte, almacenamiento	31.536.806	_ 3,32%
y comunicaciones	16.822.236	1,77%
Construcción	10.918.014	1,15%
Electricidad, gas y agua	98.044	0,01%
Explotación de minas e hidrocarburos	732	0%
Total Cartera Bruta Consolidada	950.358.207	100%

En lo que se relaciona con el cumplimiento de las carteras dirigidas a los sectores considerados prioritarios por el Ejecutivo Nacional, BNC logró cumplir e incluso exceder globalmente todos los requerimientos. El resumen de la posición al cierre del semestre se muestra a continuación:

Cumplimiento Carteras Dirigidas - 31 de diciembre de 2019 Operaciones en Venezuela (Expresados en Miles de Bs.)

Tipo de Cartera	Exigido %	Ма %	ntenido Monto	Base de cálculo requerimiento
Agrícola	20,00%	26,12%	35.565.382	Cartera Bruta al cierre trimestre anterior
Microcréditos	3,00%	4,61%	2.865.301	Cartera Bruta al cierre semestre anterior
Hipotecaria	20,00%	0,27%	35.013	Cartera Bruta al cierre año anterior
Turismo	5,25%	27.821,78%	4.513.964	Cartera Bruta cierre año 2017
Manufactura	30,00%	506,99%	66.524.539	Cartera Bruta al cierre año anterior

Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución

En la página 19 se incluye, como parte de este Informe, el resultado de la Gestión del Defensor del Cliente y Usuario BNC, correspondiente al segundo semestre de 2019.

Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

Distribución de agencias y taquillas del Banco, además de las unidades de cajeros automáticos (ATMs)

Distribución de agencias, taquillas y de cajeros automáticos del BNC 31 de diciembre de 2019

Agencias y Taqui	Agencias y Taquillas		ticos
Región	Cantidad	Región	Cantidad
Capital	49	Capital	122
Aragua	30	Central	99
Occidente Carabobo	21 19	Zulia - Falcón	35
Centro Occidente	12	Centro Occidente	34
Guayana	11	Guayana	21
Oriente Los Andes	8	Oriente	18
Insular	6	Andina	15
Dirección General	1		
Sucursal Curazao	1	Insular	5
Total	161	Total	349

Para mayor información sobre la ubicación de las agencias y taquillas, ingrese a BNCNET (<u>www.bnc.com.ve</u>) sección "Agencias"; la página 58 incluye el detalle de las sedes, agencias y taquillas BNC.

Objetivos Estratégicos

El BNC mantiene su actividad de análisis, diseño y desarrollo de nuevos productos y servicios en función de un mercado financiero competitivo que requiere una constante adecuación de su portafolio, como mecanismo para mantener su posición y promover nuevas oportunidades de negocios. Para ello, sus procesos de investigación e inteligencia de negocios identifican, nuevos nichos de mercado, y, a través de la aplicación de nuevas tecnologías orientadas a la autogestión, servicios electrónicos amigables y flexibilidad, se busca garantizar niveles de calidad y satisfacción a los clientes mediante el ofrecimiento de modelos diferenciados de negocios.

Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del segundo semestre de 2019, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 54,88%, que es el resultado del patrimonio computable sobre los activos y operaciones contingentes ponderados con base a riesgos, mientras que el índice de adecuación de patrimonio contable se ubicó en 30,33% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los Activos).

Informe del Auditor Externo

De conformidad con lo previsto en las Normas Prudenciales dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), la Memoria Semestral presenta como parte de este Informe, los Estados Financieros Auditados del Banco para el periodo finalizado el 31 de diciembre de 2019. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Pacheco, Apostólico y Asociados, quienes se desempeñaron como auditores externos del Banco para dicho periodo.

Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad

Durante el semestre, la evolución de los indicadores financieros del Banco fue favorable. En este sentido, la rentabilidad sobre activos (ROA) se ubicó en 6,51%, y con respecto al patrimonio (ROE) cerró en 26,39%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 91% de los ingresos financieros. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 93,60%, mientras que al incorporar las inversiones en títulos valores, se situó en 98,86%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 2,09%, por su parte el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 0,03%.

Informe de Auditoría Interna con Inclusión de la Opinión del Auditor sobre el Cumplimiento de las LPLC/FT

Para dar cumplimiento a la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta en la página 22 de esta Memoria, el Informe de Auditoría Interna, relativo al funcionamiento adecuado de los sistemas de control interno, la adecuación por parte del Banco de un Sistema Integral de Administración del Riesgo de Legitimación de Capitales (LC/FT), y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.

Carga Tributaria

Los resultados del Banco reflejan los pagos de contribuciones fiscales y parafiscales, realizados durante el semestre:

Carga Tributaria para el 2do. Semestre 2019	
Detalle de Aportes (Expresado en Miles de Bs.)	ACUMUL ADO
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES) FONACIT (LOCTI) FONA (LDD) LEY DEL DEPORTE SUDEBAN SAFONAC (LEY DE COMUNAS) FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE VALORES IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS TOTAL APORTES	444.980 - 784.609 349.743 3.592.840 2.110.338 - 1.652.904 0 - 7.223.987 8.086 - 6.573.047 1.366.673 24.107.208
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	77.712.520
% de Aportes sobre Resultado Bruto antes de Imp. y Contrib.	31%
MAS: GASTO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE E IMPUESTO DIFERIDO PASIVO (2)	18.523.393
TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTOS DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO =(1)+(2)	42.630.601
% Carga Tributaria sobre Resultado Bruto antes de Impuestos y Contribuciones	55%

Otros Informes

Cumpliendo las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), la Junta Directiva aprobó la publicación de los informes de actividades del Banco contenidos en esta Memoria Semestral. Entre ellos, se encuentran los informes de Auditoría Interna, que incluyen la opinión del Auditor sobre el cumplimiento de las normas de Prevención de Legitimación de Capitales, así como los Informes de Administración Integral de Riesgos, Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Defensor del Cliente y del Usuario BNC, Unidad de Fideicomisos, Gestión de Negocios y Carteras Dirigidas, Gestión y Calidad de Servicios, y otros que forman parte de este Informe de la Junta Directiva a los Accionistas, preparado con motivo de someter a la Asamblea los resultados del ejercicio.

Agradecimientos

La Junta Directiva del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, ha orientado su gestión hacia una administración sana y responsable, caracterizada por su ética en el manejo de los negocios y constancia en el efectivo cumplimiento de las normas que regulan su actividad, enfrentando exitosamente los desafíos resultantes de las restricciones a la liquidez que han dificultado la ejecución de su función de intermediación.

El Banco continúa trabajando para alcanzar los objetivos propuestos en un difícil entorno económico-financiero, adaptándose a las circunstancias y utilizando su creatividad para desarrollar nichos especializados y oportunidades de nuevos negocios. Durante el ejercicio, especial atención fue prestada a la revisión y ajuste de la

remuneración de su personal, con el propósito de mantener una compensación justa y adecuada, e implementando mecanismos compensatorios orientados a velar por la calidad de vida de los participantes del equipo del BNC y sus familias.

Agradecemos a los accionistas su reiterada confianza en la administración; a nuestra distinguida clientela, por permitirnos prestar una esmerada atención y honrarnos con su fidelidad; a los corresponsales nacionales y extranjeros; y en especial, a los ejecutivos y empleados del BNC que con su compromiso y esfuerzo, han hecho posible los resultados que sometemos a la consideración de esta Asamblea. A todos, muchas gracias.





Gobierno Corporativo

Para el BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, el Gobierno Corporativo se concibe como un sistema que da cumplimiento a la normativa nacional y refuerza su ejercicio en las mejores prácticas y estándares internacionales. Siendo partícipe de un entorno cambiante y de ajustes constantes, orienta su actividad a la identificación de las necesidades de sus clientes y usuarios, adaptando y fortaleciendo sus procesos internos en búsqueda de las mejores alternativas de respuesta y atención, con especial énfasis en el mantenimiento y proyección de una cultura de mitigación de riesgos, y en una actuación profesional, ética y transparente.

El desarrollo y fortalecimiento del Gobierno Corporativo, se fundamenta en la clara definición de deberes, derechos, responsabilidades y funciones a la Junta Directiva, alta gerencia, los accionistas y otros entes vinculados con la organización, permitiendo la consolidación de elementos de confianza y seguridad que promuevan relaciones exitosas, eficientes y satisfactorias para todas las partes involucradas.

Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas

Agrícola

Los porcentajes mínimos mensuales y las condiciones aplicables a la Cartera Agraria obligatoria para el segundo semestre variaron significativamente, respecto a los parámetros de cumplimiento del año 2018. Bajo las nuevas condiciones, el porcentaje mensual del cumplimiento se define tomando como base de cálculo, el monto de cierre de la cartera de créditos bruta del trimestre inmediatamente anterior.

Mes	% Exigido	Monto Requerido (Expresado en Miles de Bs.)	Monto de Cartera (Expresado en Miles de Bs.)	% Cumplimiento
Julio	25%_	_ 15.541.584	15.806.834	25,43%
Agosto	_22%_	_ 13.676.594	15.088.015	24,27%
Septiembre	_27%_	16.784.911	17.676.291	28,43%
Octubre	_26%_	35.402.774	37.411.610	27,48%
Noviembre	_26%_	35.402.774	37.819.166	27,77%
Diciembre (*)	20%	27.232.903	35.565.382	26,12%

(*) Incluye certificado de Inversión de la Sociedad de Garantías Recíprocas (Sogarsa) por Bs.0,30.

La Resolución establece subsectores y programas; vegetal (corto plazo), especies menores, avícola, porcino, pesca y acuicultura, adquisición de cosechas y programas de cajas rurales. El BNC se encuentra a la espera de las modificaciones del Manual de Especificaciones Técnicas del Sistema de Carteras Dirigidas por parte de SUDEBAN, que debe determinar la estructura correspondiente a cada segmento. Por otra parte, sólo califican los financiamientos para la adquisición de cosecha nacional de los rubros indicados, las empresas agroindustriales que realicen directamente su transformación en productos alimenticios.

(Miles de Bs.)	
Mes	Diciembre 2019
% Exigido	20%
Monto Exigido	27.232.903
Cartera BNC	35.565.382
Partic. Sogarsa	0,003
Cartera + Cert. Part. Bandes + Partic. Sogarsa	35.565.382
% Cumplimiento	26,12%

Hipotecaria

No fue publicada normativa alguna para regular la Cartera Hipotecaria para el año 2019; el Banco se mantuvo atento a cualquier ajuste en las normas.

Turística

Durante el año 2019 tampoco fue dictada ninguna regulación sobre créditos al sector turismo. Sin embargo, el Banco continuó atendiendo operaciones de financiamiento cuyas obras se encuentran en proceso de ejecución.

Microcrédito

Al cierre del segundo semestre de 2019, la cartera dirigida al Sector Microfinanciero registró un crecimiento del 368,5% respecto a junio 2019, cerrando en Bs. 2.865 millones (sólo las operaciones en Venezuela), excediendo el requerimiento regulatorio para este sector en cerca de un 54%, resultado del esfuerzo en la colocación de créditos a través de la red de agencias y áreas de negocios del Banco.

Manufactura

Los créditos dirigidos a la industria manufacturera al cierre de 2019, computables al cumplimiento regulatorio, ascendieron a Bs. 66.524 millones, expandiéndose en un 2.304,4% con respecto al semestre anterior, y superando ampliamente el crecimiento global de la cartera de créditos bruta del Banco durante el mismo periodo, así como el monto del requerimiento, con particular participación en el crédito al sector de alimentos.

Fideicomiso

Activos de los Fideicomisos

Los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs.18.240 millones, lo que representa un incremento del 957,56% con respecto al cierre del 30-06-2019, distribuidos como se indica a continuación.

Activo de lo		s al 31 de diciemb en Miles de Bs.)	ore de 2019			
Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Admón. Pública, Estatal, Mcpal. y Dtto. Cap.	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Esp.	Total	%
Administración	0	7.888	9.556	0,10%	17.444	0,109
Inversión	2.761	32.406		0%	35.168	0,199
Prestaciones Sociales	6.610	10.649.612	7.531.690	0%	18.187.913	99,719
Total	9.371	10.689.906	7.541.247	0%	18.240.524	
%	0,05%	58,61%	41,34%	0,0000006%		

Patrimonio

El Patrimonio de los Fideicomisos se ubicó en Bs.16.446 millones, lo que representa un incremento del 896,08% con respecto al primer semestre 2019; discriminado en un 56,80% personas jurídicas; 43,15% de administración pública estadales, municipales y del Distrito Capital; 0,05% por personas naturales y un 0,00% entes descentralizados y otros organismos con régimen especial.

El Patrimonio de los Fideicomisos representa el 0,014% del patrimonio del Banco, porcentaje permitido dentro de lo previsto en la Resolución Nº 083.12, de SUDEBAN, que establece los límites máximos para fondos fiduciarios.

Distribución del Pa Al cierre del mes de							
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Admón. Central	Admón. Pública, Estatal, Mcpal. y Dtto. Cap.	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Esp.	Total	%
Inversión	2.675	30.454	0	1	0	33.129	0,20%
Garantía	<u>0</u> -	0	0	0	0	0	0,00%
Administración	0	7.178	0	695	0,03	7.873	0,05%
Indemnización Laborales	6.356	9.303.748	0	7.095.133	0	16.405.236	99,75%
Total	9.031	9.341.378	0	7.095.828	0	16.446.239	0%
%	0,05%	56,80%	0	43,15%	0,0000002%		100%

Ingresos

Durante el semestre, los Ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs.49.062.664, lo que significa un incremento del 648,36% con respecto al cierre del 30-06-2019.



Fideicomiso



Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del semestre, el total de la Cartera de Inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs.6.666 millones, lo que representa un incremento del 592,50% con respecto al cierre del primer semestre, distribuido como sigue:

Composición de la Cartera de Inversiones (Expresado en Miles de Bs.)		
Instrumento	Saldo	%
Papeles Comerciales	4.129.663	61,95%
Certificados Nominativos	2.305.000	34,58%
Títulos de Participación	166.151	2,49%
Obligaciones Emitidas por Empresas No Financieras	41.101	0,62%
Vebono	24.405	0,37%
Títulos de Interés Fijo	83	0,001%
Obligaciones Diversas	10	0,0002%
Otras Obligaciones	4	0,0001%
Totales	6.666.416	100%

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

Durante el segundo semestre de 2019, el Defensor tuvo conocimiento directo sobre 1.779 reclamos por Bs.236.069.016,24, interpuestos por los clientes a nivel nacional y que fueron resueltos "No Procedentes" por el Banco. Adicionalmente, se atendieron 21 quejas que no representan reclamos pecuniarios, y que fueron gestionadas conjuntamente con distintas áreas del Banco, por lo que los clientes tuvieron una respuesta oportuna a través de las unidades correspondientes. Estas quejas son recibidas a través del Buzón del Defensor y/o por la línea telefónica directa de la Defensoría, publicada en toda la red de agencias.

El Defensor atendió los reclamos y quejas de conformidad con las normas que regulan la materia, emitidas por SUDEBAN, actuando en forma independiente, objetiva, imparcial y con total autonomía de criterio, reafirmando así, el objetivo para el cual fue creada su figura: asumir la defensa y protección de los derechos e intereses de los clientes y usuarios, derivados de su relación con el Banco.

Luego de la revisión adicional y actuando como recurso de última instancia, decidió positivamente sobre 92 Reconsideraciones, generando reintegros a favor de los clientes por unos Bs.15 millones, lo que representa aproximadamente el 7% del monto total reclamado.

Gestión de la Defensoría del Cliente y Usuario BNC 2do. Semestre 2019							
Estado de los Reclamos	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Ratificados No Procedentes Resueltos Procedentes Reclamos en proceso al	334 11	<u>263</u> 18	301 26	357	_240 11	158	1.653
31-12-2019 (*)						34	34
Total Reclamos recibidos	345	281	327	365	251	210	1.779

(*) Los 34 Reclamos que al cierre del 31-12-2019 quedaron en proceso de revisión y análisis, fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

La información detallada sobre los reclamos y quejas de los clientes y usuarios respecto de los productos y servicios bancarios del BNC, así como sus resultados, están contenidos en el Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario presentado a SUDEBAN, conforme al Artículo 56, literal de la Resolución Nº 063.15. Durante el semestre no hubo casos cuya solución superase los 20 días continuos establecidos en las normas, siendo el promedio de respuesta 13 días continuos.

El origen de las reclamaciones continúa la misma tendencia de periodos anteriores y del total de las reclamaciones recibidas, el 100% se concentra en operaciones relacionadas al uso de canales electrónicos, situación que está en concordancia con el aumento en el volúmen de operaciones procesadas a través de estos medios, el crecimiento del número de tarjetahabientes y los continuos aumentos efectuados, durante el semestre, en los montos diarios permitidos para ejecución de operaciones por estos canales.

El Defensor en conjunto con la Unidad de Atención al Cliente y con el área de formación de recursos humanos, participa en la revisión y actualización de los planes de capacitación en materia de Atención al Cliente, principalmente los dirigidos al personal de la red de agencias y al personal de nuevo ingreso, a quienes se transmite el interés del Banco en alcanzar la excelencia en la prestación del

servicio de protección y atención prioritaria a los pensionados y jubilados, mujeres embarazadas y personas con discapacidad.

En ausencia del Defensor, sus funciones fueron ejercidas por el Defensor Suplente, tal como lo establece el capítulo V de la Resolución Nº 063.15 de SUDEBAN y el Reglamento del Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC vigente.

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA

El presente informe tiene como finalidad cumplir con lo requerido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), en su Oficio SIB-II-CCSB-09029, de fecha 25 de marzo de 2014, en el cual requiere que en las memorias semestrales se emita el informe auditado de los reclamos que presenten los clientes a la Unidad de Atención al Usuario, así como, los atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario.

Detalle de los Reclamos Recibidos y Tramitados por el Banco

A continuación, se presenta cuadro demostrativo de la situación de los diversos reclamos recibidos y tramitados a través de los distintos canales establecidos por el Banco y los gestionados por la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario durante el segundo semestre de 2019; a partir de la revisión efectuada a la base de datos contentiva:

Total Reclamos	Resueltos Procedentes	Resueltos No Procedentes	En Proceso (Al 31 de diciembre de 2019)				
23.086 100%	<u>20.780</u> - 0.01%	<u>1.644</u> 7,12%	<u>662</u>				

Al 31 de diciembre de 2019, la clasificación de los reclamos recibidos por la Unidad de Atención al Cliente, se resume en: "Procedentes", "No Procedentes" y "En Proceso", destacándose que éstos fueron atendidos y resueltos en un 92,73% del total recibido en el semestre, en el tiempo reglamentario. Durante el periodo, el Defensor del Cliente y Usuario tuvo conocimiento directo desde la Unidad de Atención del Cliente de 1.770 casos interpuestos a nivel nacional, considerados "No Procedentes", adicional a 9 casos del primer semestre de 2019, bajo el mismo estatus que decidió, como recurso de última instancia, otorgar un resultado "Procedente".

Canales de Comunicación para Recibir Quejas y Reclamos de Clientes y Usuarios Bancarios

Los medios disponibles para que los clientes expongan quejas, sugerencias o soliciten información sobre los servicios prestados por la Institución, se encuentran publicados en anuncios colocados en toda la red de agencias, de acuerdo a lo estipulado en el Artículo 8 de la Resolución Nº 063.15 "Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros":

- Centro de Atención Telefónica 0500-BNC-5000 (0500-262-5000)
- Página Web del Banco (http://www.bnc.com.ve)
- Red de Agencias
- Correo electrónico de la Unidad de Atención al Cliente (servicliente@bnc.com.ve)
- Correo electrónico del Defensor del Cliente y Usuario Bancario (<u>defensorbnc@bnc.com.ve</u>)
- La cuenta oficial de Twitter @bnc_corporativo

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

Conclusión

Con base en los resultados obtenidos durante la ejecución de las pruebas de auditoría que consideramos necesarias para evaluar los procesos realizados por la Unidad de Atención al Cliente y el Defensor del Cliente y Usuario Bancario, y conforme con lo establecido en las normativas vigentes y en los manuales internos, consideramos que el Banco mantiene un adecuado ambiente de control interno, que permite atender y resolver de forma oportuna los reclamos que se reciben de los clientes.

Caracas, 10 de enero de 2020.

Atentamente,

Katiuska Del Villar A. Auditor Interno

about

Oficios Recibidos de SUDEBAN

Comunicaciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) referentes a Disposiciones, Observaciones, Autorizaciones, Recomendaciones o Iniciativas sobre el Funcionamiento de la Institución.

Además de las normas e instrucciones de carácter general, a continuación se detallan los más relevantes Oficios recibidos por el Banco, durante el segundo semestre de 2019.

Fecha	N° de Oficio	CONTENIDO DEL OFICIO
31/07/19	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-08625	Notificación de Inspección Especial: aplicación de formularios PE-UNIF-001 Ficha de Identificación del Cliente Persona Natural PE-UNIF-002 Ficha de Identificación del Cliente Persona Jurídica.
06/08/19	SIB-II-GGIR-GSRB-08851	Observaciones a recaudos Asamblea Ordinaria del 20.03.2019.
13/09/19	SIB-II-GGR-GA-10329	Autorización para aumento del capital por Bs. 65.554,51, Asamblea Extraordinaria del 20.12.2017.
24/09/19	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-10665	Información para Asamblea Ordinaria del 25.09.2019.
30/09/19	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-10844	Observaciones al Informe de Aseguramiento Limitado, Asamblea Ordinaria 25.09.2019.
24/10/19	SIB-II-GGR-GA-11949	Autorización de la Junta Directiva, Asambleas Ordinarias del 26.03.2018 y 20.03.2019.
06/11/19	SIB-II-GGR-GA-12487	Autorización aumento capital por Bs. 3.110.000,00, Asamblea Ordinaria del 26.09.2018.
06/11/19	SIB-II-GGR-GA-12488	Autorización aumento capital por Bs. 56.000,00, Asamblea Ordinaria del 27.09.2017.
06/11/19	SIB-II-GGR-GA-12489	Autorización aumento capital por Bs. 1.141.000.000,00, Asamblea Ordinaria del 20.03.2019.
07/11/19	SIB-II-GGR-GA-12590	Autorización aumento capital por Bs. 19.500.000.000,00, Asamblea Ordinaria del 20.03.2019.
08/11/19	SIB-II-CCD-12585	Observaciones de las carteras contenidas en los Estados Financieros e Informe Especial al cierre del primer semestre de 2019.
14/11/19	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-12999	Informe resultados Visita de inspección Especial Agencia Cumaná (Código 0178).
21/11/19	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-13294	Informe de resultados en Inspección Especial Agencia La Guaira (Código 0056).
29/11/19	SIB-II-GGIR-GSRB-13491	Observaciones al Informe de Aseguramiento Limitado sobre la Unidad de Administración de Riesgo.
10/12/19	SIB-II-CCSB-13868	Inspección Especial a la gestión de la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario y al Defensor del Cliente y Usuario Bancario.

Informe del Auditor Interno

Señores Accionistas y Junta Directiva del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal

De conformidad con lo dispuesto el Artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (en adelante, "Ley de Instituciones del Sector Bancario"), presentamos el Informe de Auditoría Interna para el segundo semestre de 2019; relativo al adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno y la adecuación por parte del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal (en adelante, "Banco") a un Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en adelante, "SIAR LC/FT/FPADM"), y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.

El Banco posee una Unidad de Auditoría Interna y concibe su función como una actividad con independencia suficiente y objetiva en el cumplimiento de su responsabilidad, la cual agrega valor a través de sus recomendaciones. Dicha Unidad, reporta jerárquicamente a la Presidencia Ejecutiva y se encuentra bajo el control y supervisión del Comité de Auditoría, reportando funcional y administrativamente a su Junta Directiva.

El Plan Anual de Auditoría Interna del Banco del año 2019, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 16 de enero de 2019, fue elaborado de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, y siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo, e incorporando las normas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, (en adelante "Superintendencia" o "SUDEBAN"), entre ellas, la Resolución N°136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos".

Durante el segundo semestre de 2019, el Comité de Auditoría se reunió, siguiendo su programación, con el objeto de supervisar la continuidad de las evaluaciones ejecutadas, en cumplimiento del Plan Anual aprobado; para analizar los resultados de las inspecciones realizadas por Auditoría Interna y Auditores Externos, así como, medir el grado/nivel de implantación de las acciones tomadas por parte de los responsables de las áreas y procesos auditados, a fin de solventar y atender oportunamente las situaciones reportadas y las desviaciones experimentadas en su cumplimiento, de éstas y todas las actividades programadas.

En el semestre, se incorporaron revisiones en las áreas y procesos ejecutados en la Sede, Sistemas de Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia de los controles internos establecidos para administrar los riesgos inherentes en los procesos, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco, en el marco regulatorio vigente.

En concordancia con el párrafo anterior, en el marco del cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna, y con la entrada en vigencia de la Resolución N° 083.18 "Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva", emitida por la Superintendencia, se ejecutó el Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2019 para evaluar el SIAR LC/FT/FPADM del Banco,

incorporando procedimientos para medir su nivel de cumplimiento y demás normativas prudenciales y leyes vinculantes. En su alcance consideramos la evaluación de la red de agencias, a través de sus visitas insitu y extrasitu, con el propósito de comprobar el grado de atención a la "Política Conozca su Cliente" y "Política Conozca su Empleado"; todo ello, en cumplimiento de lo establecido en los Artículos 94 y 95 de la Resolución inicialmente señalada; y en atención a lo señalado, se remitió al Oficial de Cumplimiento, el Informe contentivo de los resultados de las diversas evaluaciones realizadas.

En función de la naturaleza, el alcance y pruebas aplicadas selectivamente, se concluye que el Banco ha proporcionado una infraestructura organizativa, funcional y presupuestaria para el SIAR LC/FT/FPADM en cumplimiento a la Resolución Nº 083.18 emanada de la Superintendencia, ha desarrollado y establecido mecanismos de control interno que permiten asegurar razonablemente el control y detección de operaciones que se presuman pueden estar relacionadas con la LC/FT/FPADM; sin embargo, sugerimos incorporar las recomendaciones divulgadas en el Informe emitido al cierre del segundo semestre de 2019, con el propósito de continuar en la adopción de los lineamientos requeridos y asegurar una mayor efectividad de las políticas y procedimientos establecidos.

Durante el segundo semestre del año, continuamos con la aplicación de procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos) y selectiva de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de verificar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información financiera contenida en el Balance General y Estado de Resultados de Publicación mensual, y velar que las mismas se presenten de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la Superintendencia y demás normas prudenciales. Los indicadores financieros del Banco reflejan una adecuada situación económica, financiera y patrimonial.

En lo que concierne a las recomendaciones e instrucciones efectuadas por la Superintendencia y por los Auditores Externos, el Banco ha dado las explicaciones que ha considerado procedentes, y en los trabajos realizados hemos constatado que las áreas responsables se encuentran trabajando en la regularización total de las observaciones y recomendaciones informadas.

Con base en los resultados obtenidos en atención al Plan Anual de Auditoría Interna 2019, se indica que aun cuando existen procesos que pueden ser optimizados, el control interno establecido por el Banco, en las áreas y procesos evaluados permite asegurar la eficiencia en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Caracas, 10 de enero de 2020.

Katiuska Del Villar A.

Auditor Interno

Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)

El BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, durante el segundo semestre de 2019 ha trabajado en función de mantener elevados estándares en relación a la Administración Integral de Riesgos, en medio de una situación país adversa, enmarcada en un ambiente de requisitos regulatorios exigentes, resultantes de políticas económicas, monetarias, fiscales y cambiarias. El Banco ha enfocado esfuerzos en generar condiciones que permitan alertar a sus accionistas, clientes y empleados sobre la diversidad de riesgos, y mitigar su impacto.

Se continúa fomentando una cultura de riesgo a todos los niveles de la organización, dirigida a un manejo adecuado de la información para robustecer la toma de decisiones bajo los lineamientos determinados por la Junta Directiva. En las seis (6) sesiones de Comité de Riesgo se trataron temas de interés en la gestión de riesgo, donde se destacan:

- Mediciones sobre las principales exposiciones por clientes, sectores de actividad económica, áreas geográficas y riesgo emergente, así como en aquellos segmentos sensibles a eventos insurreccionales, diversidad de monedas y nuevas unidades de cuenta como lo son los créditos denominados en Unidades de Valor de Crédito Comercial (UVCC)
- Estimación de las rentabilidades ajustadas por tipo de riesgo, evaluación de las carteras de crédito por productos, plazos, clasificación de riesgo, niveles de provisión, pérdida esperada, entre otros, con el fin de conocer el monto de las estimaciones y de las pérdidas efectivas
- Actualización de los Manuales de Políticas, Normas y Procedimientos de Riesgo de Mercado, y Liquidez; así como, el Plan de Contingencia para cubrir posibles situaciones de iliquidez, adaptándolos a las mejores prácticas internacionales en la medición del riesgo
- Inclusión de la metodología para la determinación del riesgo de contraparte, estableciendo niveles máximos de tolerancia en las líneas de crédito, configurado en las mejores prácticas en la materia
- Revisión de las mediciones y adecuaciones del Valor en Riesgo de Mercado, matrices de transición, probabilidad de incumplimiento, estimación de salidas de fondos de las captaciones sin vencimientos contractuales, para la fiabilidad de las cuantificaciones realizadas por la Institución

Se dieron a conocer y evaluaron los resultados obtenidos en la cuantificación de las exposiciones de riesgo de mercado, crédito, liquidez, operacional, legal y reputacional; así como los impactos en periodos de tensión (stress testing) de las principales métricas de riesgos.

Riesgo de Crédito

La gestión ordinaria del Banco se orienta a la identificación y evaluación del riesgo de crédito, en procura de alcanzar el equilibrio de rentabilidad de acuerdo al perfil de riesgo definido por la Junta Directiva. No obstante, el modelo de crecimiento sostenido y sustentable, se ve impactado por las holguras semitemporales resultantes del encaje legal, y el decrecimiento económico; así como, la competitividad en el sistema bancario.

Durante el semestre, se dio continuidad al seguimiento de los indicadores prospectivos, diversidad y complejidad en las distintas mediciones, que se conjugaron en el accionar de los puntos más relevantes en las aristas del riesgo de crédito.

Vista la entrada en vigencia de los créditos denominados en Unidades de Valor de Crédito Comercial (UVCC), se dio inicio a la modelación y adaptación de la metodología para aquellas

operaciones donde la capacidad de pago del cliente pudiera tolerar escenarios de incremento en el diferencial cambiario.

Bajo el escenario donde el organismo Supervisor llegara a instruir la determinación del capital regulatorio sobre los indicadores patrimoniales basados en riesgo, el Banco cuenta con la metodología CrediRisk+ como una forma para la estimación del capital económico, que a su vez cuantifica el capital necesario para soportar las pérdidas potenciales asumiendo los distintos tipos de riesgo, bajo un nivel de solvencia determinado.

Asimismo, se ha hecho seguimiento a la concentración de créditos por segmentos económicos, entre los principales 500 y 20 deudores; así como, la consideración del índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) como cuantificador de la concentración crediticia y cuyo desenvolvimiento muestra que el portafolio crediticio se ha concentrado en el sector manufacturero destinado a la producción de alimentos. Todo ello considerando la aplicación de la clasificación de cartera de créditos por actividad económica de acuerdo al proceso productivo (CIIU) que desempeña, llegando a los niveles más desagregados que permite estudiar el comportamiento de las entidades económicas, con el conocimiento y delimitación de los diferentes sectores.

Por último, se mantiene el monitoreo de los modelos que permiten estimar el comportamiento de variables: cálculo de pérdidas esperadas, probabilidad de incumplimiento de pagos por cada cliente, Ratio Over 30 y 60 días, RaRoC, Valor en Riesgo de Créditos (VaR), CVaR (Condicional VaR), pruebas de tensión (stress test) con la granularidad suficiente para satisfacer los requerimientos de la regulación actual, además de mejorar la capacidad predictiva del riesgo ante situaciones excepcionales, aspectos destacados en las mejores prácticas internacionales en la medición y cuantificación del riesgo del principal activo del Banco.

Riesgo de Mercado y Liquidez

El Banco ha realizado esfuerzos significativos para mejorar la calidad de la identificación, mitigación y control de riesgos a través del fortalecimiento de las metodologías implementadas para la cuantificación de dicho riesgo. En ese sentido, ha desarrollado sus propias herramientas para evaluar los niveles ante diferentes escenarios incluido el estresado; estas técnicas permiten observar el desenvolvimiento del negocio bajo el impacto del encaje legal, las reservas excedentarias y el umbral de las captaciones, conforme a la regulación del BCV que requiere la reserva legal del 100% del saldo marginal, lo que representa una condición nueva y adversa en la concepción de la intermediación bancaria en Venezuela.

La aplicación de esta política restrictiva de encaje legal, ha condicionado la capacidad en el otorgamiento de créditos, incidiendo sobre el descalce en los flujos de caja del Banco y limitando el crecimiento de la cartera de inversión. Paralelamente, los indicadores considerados en el Plan de Contingencia muestran una situación de iliquidez sistémica, ya que los recursos captados son destinados a la constitución de encaje, a lo que se le añaden los posibles costos asociados al déficit de dicha reserva e indexados al tipo de cambio.

Concerniente al riesgo de mercado y pese a la contracción de la cartera de inversiones en el sistema bancario, el BNC prosigue en el análisis bajo la concepción de diversas metodologías como la del Valor en Riesgo de la cartera de inversiones, tanto en sus modelos paramétricos (delta normal) o no paramétricos (simulación de Monte Carlo) con 95% de intervalo de confianza con horizonte

Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)

temporal de un día; así como, la aplicación del backtesting como modelo de validación.

En cuanto al riesgo estructural, se ha administrado activamente la exposición al riesgo de tasa de interés al contemplar escenarios de análisis de sensibilidad, considerando la evaluación de fluctuaciones de tipos de interés sobre las utilidades actuales y el valor económico de los activos y pasivos, a fin de contribuir a una adecuada toma de decisiones de la alta gerencia, alineadas a planes estratégicos.

Finalmente y debido a los procesos semanales de intervención cambiaria, mediante la asignación al Banco de Euros en efectivo, por parte del BCV, si bien el BNC ha tenido éxito en la colocación de las divisas asignadas, se perfiló la estimación del Valor en riesgo "VaR" en su condición paramétrica como una métrica para la estimación de las pérdidas potenciales de acuerdo a las oscilaciones del tipo de cambio.

Riesgo Operacional

Durante el semestre, el Banco ha seguido impulsando la mejora del modelo de gestión de riesgo operacional bajo mediciones, cualitativas y cuantitativas, por iniciativas promovidas desde la Unidad de Administración Integral de Riesgo. La evaluación cualitativa se realiza a través del levantamiento de los mapas de riesgos que tienen como objetivo identificar los riesgos operacionales de los procesos, evaluarlos en términos inherentes y residual, evaluar el diseño de los controles y recomendar mitigantes cuando los niveles de tolerancia de riesgo no sean aceptados por los líderes de los procesos. En este semestre fueron evaluados los procesos en las áreas de Fianzas y Garantías, Análisis de Crédito y Canales Electrónicos; así mismo, se prepararon informes de análisis de riesgos referentes a nuevos servicios y productos como Billetera Móvil y Cuenta de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera.

El análisis cuantitativo se realiza fundamentalmente mediante la construcción y reporte oportuno de eventos de pérdidas y el cálculo del capital económico del Riesgo Operacional según Basilea II, que permiten medir los sucesos relacionados con este riesgo, no restringido por umbrales definidos, y sustentados en eventos, con impacto contable, o no contable. Concerniente a los procesos críticos de riesgo operacional relacionados al área de Tesorería, se actualizaron las evaluaciones asociadas a las gerencias de Renta Fija así como, Distribución y Monetario.

En cuanto al fortalecimiento de la cultura de riesgo del BNC, a lo largo del semestre, los empleados de nuevo ingreso recibieron adiestramiento sobre la importancia de conocer y entender los riesgos que incurren en sus actividades diarias; y se ofreció asesoría a las diferentes áreas para una adecuada gestión preventiva de los riesgos.

En materia de continuidad de negocios, los planes se ejecutaron en la medida de las posibilidades técnicas, dado que las incidencias de cortes de energía eléctrica y problemas en las plataformas de las operadoras de telecomunicaciones en Venezuela, se han convertido en una constante, incidiendo en el cierre parcial de agencias o suspensión temporal de servicios de canales electrónicos. En estas situaciones, la aplicación de los planes de contingencia permitió restablecer los servicios dentro de plazos razonables.

Por último, se dispusieron distintas mediciones del riesgo reputacional mediante el análisis de las frecuencias e impacto de las menciones en las redes sociales; durante el periodo, el margen de incidencias registrado fue relativamente bajo.

Tecnología y Seguridad de la Información

Durante el segundo semestre 2019, las áreas de Tecnología desarrollaron sus actividades de acuerdo al Plan Estratégico de Tecnología de la Información apoyando el cumplimiento del Plan de Negocios, enfocadas en cuatro vértices:

- Continuidad operativa en la Plataforma Tecnológica que soporta el funcionamiento del BNC
- 2. Desarrollo de aplicaciones orientadas a apalancar el Plan Estratégico del Banco
- 3. Atención al cumplimiento de las normativas e instrucciones emanadas de los entes reguladores
- 4. Mejoras continuas en los procesos

En referencia a cada uno de los vértices, se detalla:

1. Continuidad operativa en la Plataforma Tecnológica que soporta el funcionamiento de la organización

Durante el semestre, se realizaron las inversiones necesarias para actualizar el equipo iSeries 814, que consistió en la inclusión de un componente V7000 (unidades de discos externos), instalado en el Centro de Procesamiento de Datos Alterno ubicado en Guatire, así como la actualización de su sistema operativo. Esto permite que este equipo, en caso de contingencia, sea capaz de soportar la operatividad del Banco. Con este nuevo computador, el BNC cuenta con dos máquinas de respaldo en caso de que se presenten incidencias con el equipo principal.

En este mismo orden de ideas, para mejorar la calidad y velocidad de servicio de atención a las llamadas de los clientes y usuarios, se adquirieron nuevos equipos para el manejo operacional del Call Center, y el sistema de Respuesta de Voz Interactiva (IVR por sus siglas en inglés), y se incorporaron más líneas telefónicas para la recepción de llamadas.

Dentro de los planes de continuidad operativa, el Banco ha tomado una serie de decisiones que implican grandes inversiones para mitigar el impacto de las continuas incidencias (interrupciones) del sistema eléctrico comercial; se ha invertido en la adquisición de UPS y baterías para corregir y prevenir fallas en la red de agencias, así como para garantizar o proteger los equipos electrónicos.

Posiblemente, una de las incidencias más marcadas del semestre, fue el deterioro de los servicios de transporte de datos e internet; para mitigar esta situación, se adquirieron equipos de contingencia, y se solicitaron enlaces secundarios para las agencias cuya operatividad lo ameritaba, a fin de mantener una adecuada prestación de servicios en la red de agencias.

2. Desarrollo de aplicaciones orientadas a apalancar el Plan Estratégico del Banco

En el semestre, las áreas de desarrollo de TI, se han abocado a la consolidación de aplicaciones, y la adecuación de las mismas al entorno cambiante de la operatividad de la banca, caracterizado por las operaciones multimoneda, la escasez de efectivo en moneda nacional, la iliquidez sistémica, el impacto de la inflación y el aumento de las operaciones de banca electrónica.

Tomando en consideración la flexibilización del control cambiario, y la dolarización informal que se ha venido implementando en el país, el Banco ha desarrollado productos y servicios que insertan al BNC en este nuevo mercado. En tal sentido se desarrollaron

cuentas para el manejo de divisas (Dólar/Euro), se hicieron las modificaciones en el aplicativo de taquilla para la recepción y compraventa de moneda extranjera, y se realizaron las implementaciones y cambios necesarios para la tesorería (mesa de cambio y menudeo), conforme a las normas emitidas por el Banco Central de Venezuela ("BCV").

Otro de los proyectos relevantes del semestre fue el desarrollo de la modificación al sistema de crédito, para la incorporación de los créditos comerciales vinculados a la tasa de cambio, modalidad puesta en vigencia por el BCV, la cual establece que los créditos comerciales en moneda nacional a ser otorgados por las instituciones bancarias, deberán ser expresados únicamente mediante el uso de la Unidad de Valor de Crédito Comercial (UVCC). El BNC se posicionó como una de las primeras instituciones en ofrecer esta figura a sus clientes.

Así mismo, dentro del desarrollo del portafolio de proyectos del Banco, se implementaron servicios tales como nuevos sistemas de recaudación de servicios públicos, así como la aplicación necesaria para transferencias de comercios a personas (C2P). Es importante resaltar, que durante el semestre el recurso humano calificado que el área requiere se ha visto disminuido, por tanto, del portafolio de la cartera de proyectos se han ejecutado aquéllos que han sido definidos como prioritarios con leves retrasos en las fechas de finalización de los mismos.

3. Cumplimiento de las normativas, requerimientos y solicitudes de los entes reguladores

La respuesta oportuna, efectiva y completa a los requerimientos de las autoridades competentes (SUDEBAN, BCV), una vez más, fue la actividad que consumió el mayor nivel de dedicación de recursos y tiempo. En tal sentido, el BNC se encuentra desarrollando las interfaces necesarias para la interconexión con el nuevo suiche transaccional nacional "Naiguatá", que en el corto plazo deberá permitir una alternativa a la utilización de las redes de las franquicias VISA/MasterCard; en este mismo orden de ideas hay un equipo que se encuentra realizando los desarrollos requeridos para el sistema Biopago y Billetera Móvil.

Así mismo, se completaron los desarrollos y se puso en funcionamiento la actualización de la Base Única de Clientes, a fin de dar cumplimiento a la nueva Resolución en materia de Prevención y Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Reuniones del Comité de Tecnología

Dando cumplimiento a las normas aplicables a las instituciones bancarias, el Comité de Tecnología, se reúne con periodicidad mensual, con participación de personal interno del Banco y miembros de la Junta Directiva, oportunidades en las que se exponen los avances de los proyectos en proceso, así como los ya implementados, e inclusive las solicitudes recibidas de las distintas áreas del Banco y el grado de prioridad en su atención. A su vez, a través del Comité se aprobaron los Manuales, Circulares y Directrices elaborados por el área de Tecnología que fueron publicados durante el año, y se hicieron del conocimiento de la Junta Directiva, quien autorizó su publicación.

Tecnología y Seguridad de la Información

4. Mejoras continuas en los procesos

En apoyo a las áreas operativas y de control, la actividad de Tecnología se ha orientado a reforzar la gestión en diversas unidades para lograr mayor eficiencia, seguridad y precisión en el funcionamiento y la administración interna del Banco. Dentro de la incorporación y mejoras de procesos, se está ejecutando el desarrollo de un nuevo sistema de gestión de recuperación y cobranzas, y se encuentra en desarrollo un proyecto de sustitución de estaciones de trabajo que se encuentran en obsolescencia tecnológica.

La Vicepresidencia de Tecnología y Sistemas está consciente de su misión prioritaria fundamental que es la de mantener una actitud proactiva y atención constante dirigida a garantizar la continuidad de las operaciones del Banco, con seguridad, confidencialidad y eficiencia, apoyando la gestión de negocios y la satisfacción de los requerimientos de las autoridades.

Seguridad de la Información

Durante el segundo semestre de 2019, atendiendo al esquema de Seguridad de la Información basado en un sistema preventivo, se instalaron herramientas de última generación para proteger los servicios de Banca Móvil y Banca por Internet, permitiendo prevenir y disminuir los riesgos. Igualmente, la gestión estuvo orientada a realizar mejoras continuas en concordancia con las mejores prácticas comúnmente aceptadas en la materia, bajo la perspectiva de una seguridad integral sobre la plataforma del Banco y el cumplimiento de las normas. Se han realizado esfuerzos para continuar con la adquisición de componentes (hardware y software de seguridad), y renovación de los actuales para garantizar los niveles de seguridad requeridos dentro del marco de gobernabilidad del BNC.

Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, en cumplimiento a las normas de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), adoptó las medidas necesarias para adecuarse a la Resolución Nº 083.18 emanada de SUDEBAN, "Normas relativas a la administración y fiscalización de los riesgos relacionados con la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva aplicables a las instituciones del sector bancario". Los cambios más significativos fueron:

- 1. Modificación de la estructura del Sistema LC/FT/FPADM
- 2. Incorporación de la Prevención del FPADM en sus políticas y procedimientos
- 3. Aplicación de un enfoque basado en riesgo
- Fortalecimiento de las Políticas Conozca su Cliente y Conozca su Empleado
- Actualización del Manual de Políticas y Procedimientos de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (Manual PPAR LC/FT/FPADM)

La Junta Directiva conoció, revisó y/o autorizó documentos, tales como el Compromiso Institucional las normas complementarias al Código de Ética, el Plan Operativo Anual, el Programa Anual de Adiestramiento y el Manual PPAR LC/FT/FPADM. Asimismo, aprobó una partida presupuestaria destinada a garantizar la ejecución de las tareas vinculadas con la Prevención y Control de LC/FT/FPADM.

La Unidad de Prevención y Control de LC/FT/FPADM, (la "Unidad") dió continuidad al Plan Operativo Anual 2019 (POA 2019) ajustado, para alinearlo con la nueva normativa; se focalizó en acatar las disposiciones de la Circular SIB-DSB-UNIF-17666, en materia de Fichas de Identificación del Cliente (FIC). Para ello, se llevó a cabo una mejora tecnológica, acciones que forman parte del cumplimiento de la "Política Conozca su Cliente".

Para de mitigar los riesgos, el Banco, continúa con las adecuaciones necesarias del Manual PPAR LC/FT/FPADM; se actualizaron los parámetros de la herramienta empleada para el monitoreo; se implementaron cambios en el programa de capacitación sobre LC/FT/FPADM que se imparte a todo el personal.

Otras adecuaciones realizadas por el Banco se refieren a:

Sistema Integral de Administración de Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SIAR LC/FT/FPADM)

Se modificó la estructura del SIAR LC/FT/FPADM para adecuarse a las nuevas normas, con participación de la Junta Directiva, el Presidente Ejecutivo, el Oficial de Cumplimiento (OC), la Unidad y los Responsables de Cumplimiento designados por la Junta Directiva.

El SIAR LC/FT/FPADM comprende medidas apropiadas, suficientes y eficaces, orientadas a identificar, evaluar y aplicarlas para reducir la posibilidad de que, en la realización de cualquier operación financiera, el Banco sea utilizado como mecanismo para ocultar el origen, propósito y destino de capitales ilícitos, o para desviar fondos de cualquier naturaleza hacia el financiamiento de grupos o

actividades terroristas. Todo ello, mediante una mayor coordinación con las áreas de negocios, administrativas y operativas

Junta Directiva

La Junta Directiva fomentó en todos los niveles una cultura de cumplimiento en materia de administración de riesgos de LC/FT/FPADM con la finalidad de que los empleados se concienticen en los temas de Prevención y Control de los riesgos de LC/FT/FPADM. La Junta Directiva conoció y/o aprobó:

- a. Informes de Gestión elaborados por el Oficial de Cumplimiento
- b. Designación y desincorporación de los Responsables de Cumplimiento PC/LC/FT/FPADM;
- c. Partida presupuestaria destinada a garantizar la ejecución de las tareas vinculadas con la Prevención y Control de LC/ FT/FPADM
- d. Plan Operativo Anual (POA) y Plan Anual de Adiestramiento (PAA) 2020
- e. Actualizaciones relativas a: Manual de PPAR LC/FT/FPADM, Parametrización del Sistema de Monitoreo, Informe de Autoevaluación de Riesgo, Informes del Período
- f. Actualización y Capacitación dirigida a la Junta Directiva
- g. Conocimiento de los Informes de Resultado de las Visitas de Inspección de SUDEBAN
- h. Informes del Auditor Interno y Auditores Externos

Plan Operativo Anual de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva 2019 (POA PCLC/FT/FPADM)

El POA PCLC/FT/FPADM 2019, es un plan estratégico, aprobado por la Junta Directiva para prevenir y mitigar los riesgos de LC/FT/FPADM, mediante la planificación y ejecución de actividades para el cumplimiento del marco regulatorio nacional, y mejores prácticas y estándares internacionales. El mismo incluye políticas y controles internos con respecto a identificación y debida diligencia para el conocimiento del Cliente; detección y control de transacciones; análisis, seguimiento, documentación y reporte de actividades sospechosas; evaluación de nuevos productos y servicios; autoevaluación anual de riesgo de LC/FT/FPADM; capacitción para todos los empleados, incluyendo la Junta Directiva, y la estrategia comunicacional dirigida a clientes y empleados.

Todo lo anterior, se contempla en los siguientes Programas:

I. Programa Anual de Adiestramiento

Dirigido a todo el personal del Banco con el objeto de prevenir la comisión de los delitos de delincuencia organizada a través de los productos y servicios que ofrece el BNC. En este sentido, empleados asistieron a jornadas de actualización relativas a la Resolución Nº 083.18, talleres dirigidos al personal que tiene contacto directo con el público para fortalecer aspectos de las Políticas "Conozca su Cliente" y "Conozca su Empleado" y el debido llenado de la nueva FIC; así como, los talleres de inducción para el personal de nuevo ingreso. Además, se llevaron a cabo actividades de capacitación específica sobre Sanciones Internacionales y Criptomonedas.

Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

II. Estrategias Comunicacionales

Se publicaron, noticias relacionadas con los delitos descritos en la Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (LOCDOFT), recordatorios de los Principios y Valores contenidos en el Código de Ética, artículos de la nueva Resolución Nº 083.18 y de la LOCDO/FT.

III. Cumplimiento de Normas

Actividades orientadas al cumplimiento de la Resolución Nº 083.18:

- Envío de Reportes de Actividad Sospechosa a la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF)
- Transmisiones periódicas a la SUDEBAN, de los átomos requeridos
- 3. Respuestas a la UNIF y otros organismos competentes de investigación penal, a través de Circulares y Oficios
- Gestión de requerimientos de Auditores Internos y Externos
- Atención a las Inspecciones Especiales de SUDEBAN a las Agencias
- 6. En observancia de las normas de Curazao, se efectuó la revisión de las transferencias enviadas y recibidas, y se hicieron las transmisiones requeridas por Ley a la Financial Intelligence Unit (FIU) de Curazao; y se realizó la Debida Diligencia, mediante la revisión de expedientes
- 7. Asistencia a reuniones en SUDEBAN y del Comité de Oficiales de Cumplimiento en la Asociación Bancaria de Venezuela
- Identificación, análisis y monitoreo de clientes con características de estar posiblemente sujetos a la Regulación Internacional FATCA, y reporte al organismo regulador tributario de los Estados Unidos. A la fecha, ningún cliente mantiene el saldo requerido por la norma

IV. Debida Diligencia en la aplicación de la Política Conozca su Cliente

El BNC adecuó su sistema para implementar la Ficha de Identificación de Cliente (FIC), y desarrolló un aplicativo en el Sistema y contó con el apoyo de los Responsables de Cumplimiento, quienes a través de los programas de capacitación han adquirido las herramientas necesarias para optimizar el proceso de registro y actualización de datos de los clientes.

V. Debida Diligencia en la aplicación de la Política Conozca su Empleado

Campaña de actualización de la FIC para sus empleados. Se diseñó un formulario de Debida Diligencia para obtener información básica y financiera de cada trabajador, se modificó el formato Cambios de Conducta del Empleado, que formará parte del expediente de RRHH, cuando se amerite.

VI. Administración Integral de Riesgo LC/FT/FPADM

La Unidad cuenta con las herramientas tecnológicas OCCAMy ATPW, para el monitoreo de las transacciones realizadas por los clientes, así como con el apoyo de los Responsables de Cumplimiento, quienes realizan los Reportes Internos de Operaciones Inusuales. La Oficial de Cumplimiento analizó los casos presentados por la Unidad y decidió la pertinencia de elaborar y remitir los RAS a la UNIF. Asimismo, se notificaron a la UNIF, aquellos clientes que fueron

mencionados en noticias criminis, positivos en listas internacionales y solicitados directamente por organismos de investigación penal.

Adicionalmente, el Banco cuenta con el sistema SafeWatch, que permite verificar los ordenantes y beneficiarios de transferencias. Este sistema cruza dichos datos contra las listas oficiales internacionales de personas, entidades y jurisdicciones que han sido objeto de sanciones por estar relacionadas con delitos financieros, fiscales, legitimación de capitales, tráfico de personas, drogas, armas, actividades de terrorismo y crimen organizado transnacional. La Oficial de Cumplimiento, realizó y envió los Reportes de Actividades Sospechosas (RAS) a la UNIF, de los casos analizados que tenían elementos suficientes, para ser reportados.

Gestión de Calidad de Servicio

La transaccionalidad registrada en el semestre llegó a 3.511.072 transacciones distribuida entre operaciones de retiros de ahorros, depósitos, pago de cheques y otras operaciones.

Continuando con el plan de información, formación y reforzamiento del personal que conforma la red de agencias, desde la Vicepresidencia de Administración de Agencias se emitieron informaciones operativas relevantes; se llevaron a cabo 1 4 talleres para Promotores de Servicios y Cajeros con 385 participantes.

TARJETAS DE CRÉDITO. La facturación acumulada se ubicó en Bs. 4.416 millones, lo que representa una variación del 45% respecto al semestre anterior.

En lo referente a la plataforma de Puntos de Venta (POS), se alcanzó 16.198 POS instalados en 12.950 comercios afiliados; se generó facturación de Bs.6.830.475.297.560.

CAJEROS AUTOMÁTICOS. La red de cajeros electrónicos cerró con 348 equipos instalados, logrando optimizar y racionalizar el funcionamiento asociado a las aperturas de agencias, negociaciones con empresas y ubicaciones estratégicas de negocio. El nivel de efectividad de los cajeros automáticos se mantuvo por encima del 79%.

CONTAC CENTER. En el semestre se recibieron 792.968 llamadas que fueron atendidas con la ampliación de los:

 Ampliación de los E1 el servicio prestado por los agentes de llamadas entrantes

UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Para el segundo semestre 2019, el Banco recibió 23.086 reclamos, representando un aumento en relación a los semestres anteriores, tanto en el número de reclamos como en el monto, alcanzando la suma de Bs. 3.892 millones.

Los clientes y usuarios, tienen a su disposición el buzón de servicliente@bnc.com.ve, donde se recibieron y canalizaron 2.090 quejas y reclamos, respondiendo oportunamente y prestándose el apoyo requerido en la resolución de sus solicitudes.

Adicionalmente, la Unidad de Atención al Cliente impartió 12 charlas formativas a 183 empleados (personal nuevo ingreso), donde enfatizó el cumplimiento de la Resolución Nº 063-15 de SUDEBAN, particularmente en el trato a los clientes, personas con discapacidad, adultos mayores y mujeres embarazadas. Igualmente, se trabajaron aspectos técnicos de la Resolución con la finalidad que el empleado conozca los diferentes procesos en materia de quejas y reclamos, entre otros.

Informes Complementarios

Recursos Humanos

En el segundo semestre del año las promociones internas continúan representando la principal fuente de cobertura de vacantes, y se realizan procesos masivos de selección a fin de contar con un registro de candidatos elegibles para futuras oportunidades. Se llevó a cabo un programa dirigido a la actualización de aspectos profesionales, (nivel educativo, experiencia, cursos de actualización, áreas de interés), con la finalidad de diseñar programas de desarrollo y evaluar las oportunidades de crecimiento del personal. Como fuentes alternas de candidatos, el Banco participó en ferias de empleo organizadas por varias universidades.

Con el propósito de apoyar al personal, y contribuir en mejorar su poder adquisitivo, durante el semestre, la Junta Directiva aprobó un ajuste salarial diferenciado en función a la Evaluación de Desempeño, que tuvo como consecuencia una variación de la nómina equivalente al 150%; además el Banco pagó una serie de beneficios sociales tales como Ayuda Trayectoria, ajustes en el beneficio de alimentación, y de Ayuda Transporte.

En materia de Formación y Desarrollo, se desplegaron programas en tres modalidades: regulatorios-técnicos, específicos y de desarrollo; tanto en e-learning como presencial; y se continuó con el programa de formación de aprendices INCES.

Durante el semestre, se promovieron actividades orientadas al bienestar social de los empleados y sus familiares, que se pueden resumir así:

- Ampliación de la cobertura de la póliza de hospitalización, cirugía y maternidad, póliza de vida, accidentes personales y servicios funerarios
- 2. "El mes de la Salud": charlas de seguridad y salud laboral en prevención de riesgo cardiovascular, nutrición y dietética, y prevención del cáncer de mamas
- Jornadas de vacunación y exámenes médicos anuales, que incluyeron exámenes de laboratorio y evaluación médico-ocupacional del que se benefició un 83.58% de la población laboral.

Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

Durante el semestre, se continuó la ejecución de estrategias orientadas a reforzar el uso de la banca digital, con campañas comunicacionales para impulsar las operaciones a través de los canales electrónicos, así como el sistema Pago Móvil BNC Al Instante, para personas naturales y comercios.

Se mantiene la información en el portal Web, Twitter y mensajes directos a los clientes conducentes a la actualización de datos para disfrutar de los servicios financieros, así como comunicaciones corporativas, con mensajes clave dirigidos a promover los valores, atención al cliente y calidad de servicio.

Responsabilidad Social Empresarial BNC

El compromiso y solidaridad con la sociedad venezolana constituyen valores fundamentales para el BNC, contribuyendo con el mejoramiento de las comunidades y la promoción de la educación, como elemento vital para el desarrollo del país. En tal sentido, el programa de donaciones continúa apoyando importantes proyectos en las áreas de salud, infancia, educación, cultura y religión. Durante el semestre, el BNC patrocinó a las siguientes instituciones:

Fundación Académica José Abdala (FAJA)

Aporte al programa de becas estudiantiles de la Fundación, constituida en 1993, con el propósito de apoyar a estudiantes, para realizar estudios en la Universidad Metropolitana, y atiende a más de 500 jóvenes y sus familias.

Parroquia María Auxiliadora - Caracas

Ubicada en Sarría, es una parroquia comprometida con la atención de su comunidad, a través de jornadas de alimentación, dirigidas a personas de escasos recursos. Se otorgó una contribución destinada al restablecimiento del alumbrado de la iglesia de la parroquia.

Superatec

Asociación civil sin fines de lucro que ofrece oportunidades de superación a personas de sectores populares, para mejorar su calidad de vida, a través de un programa de formación tecnológica, humana y laboral. Constituida hace 17 años, cuenta con 15 centros de formación ubicados en el Distrito Capital, y los Estados Miranda, Vargas, Falcón, Barinas y Aragua. El BNC contribuyó con becas, para 20 jóvenes de la comunidad de Antímano.

Fundación Alzheimer de Venezuela

Con más de 28 años de trayectoria, la Fundación se dedica a atender a personas afectadas por el Alzheimer, y sus familias, desarrollando actividades e iniciativas en el área de salud. El Banco ha contribuido en la ejecución de jornadas para la detección precoz de esta enfermedad, y el inicio del Programa de Formación de Cuidadores de Atención Domiciliaria.

Asociación Civil Buena Voluntad

Constituida en 1964, con la misión de brindar rehabilitación y habilitación socio-laboral a personas con discapacidad. El BNC patrocinó la realización de eventos dirigidos a la recaudación de fondos para la Asociación.

Olimpiadas Especiales Venezuela

Movimiento inclusivo mundial para personas con discapacidad, con el objetivo de mejorar su calidad de vida y mitigar la discriminación, desarrollando capacidades a través del deporte, salud, educación y liderazgo. El Banco aportó recursos para celebrar un evento enfocado a la obtención de recursos orientados a cumplir los objetivos de la institución.

Fundación Venezolana Contra la Parálisis Infantil

Institución privada sin fines de lucro, con más de 70 años de trayectoria, promoviendo la captación de fondos destinados a financiar las actividades médico-asistenciales del Hospital Ortopédico Infantil. Con motivo de la celebración de los 36 años del Súper Bingo de la Bondad, durante el semestre, el BNC patrocinó programas dirigidos a la obtención de recursos.

Informes Complementarios

Fundación Jacinto Convit

Fundada en 2012, tiene como objetivo generar investigación científica, programas asistenciales de salud, proyectos comunitarios, para preservar, proteger y continuar la obra, proyectos, valores y filosofía del médico, científico y humanista Dr. Jacinto Convit. El BNC otorgó un aporte para el desarrollo de la Unidad de Diagnóstico Molecular (UDM), que favorece el diagnóstico acertado de cáncer en la población pediátrica y adulta.

Comentarios de los Estados Financieros

Resultados Consolidados. Segundo Semestre de 2019

Balance General

A continuación, se resume el Balance General, y se compara el cierre del segundo semestre del año 2019, con los resultados obtenidos al cierre del primer semestre del mismo año.

En los dos últimos semestres, se muestran los impactos del proceso inflacionario y crecimiento monetario, los cuales dificultan el análisis y comparación de las cifras debido en muchos casos a variaciones superiores al 100%. Las cifras en tablas y gráficos son presentadas en miles de Bs. dado que algunas de ellas son inferiores al millón, sin embargo en los comentarios se expresan las cifras en millones de bolívares.

Activo Total

Al finalizar el segundo semestre de 2019, el Activo Total se ubicó en Bs. 4.915.176 millones, lo que representa un crecimiento de 539% respecto a junio de 2019. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de la Cartera de Créditos Neta y de las Disponibilidades que, en conjunto, aportaron el 77% del crecimiento del Activo Total.

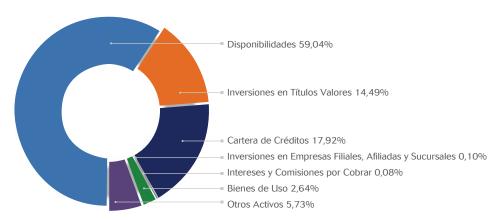
La Cartera de Créditos Neta aumentó su participación dentro de los activos a 17,9% (10,9% en junio 2019), contabilizando un saldo de Bs. 880.651 millones equivalente a un crecimiento del 947%. Por su parte, las Disponibilidades registraron un crecimiento de 463%, con un saldo total de Bs. 2.901.981 millones, para representar el 59,0% de los activos.

Por otro lado, la Cartera de Inversiones mostró un crecimiento de 439% entre junio y diciembre de 2019, para alcanzar un saldo de Bs. 711.980 millones, para representar el 14,5% de los activos del Banco.

Activo y sus Componentes (Miles de Bs.)							
	2do. Sem. 2019	Dic-19 / Jun-19	Cuota	1er. Sem. 2019	Cuota		
Disponibilidades Inversiones en Títulos Valores Cartera de Créditos Intereses y Comisiones por Cobrar Inversiones en Filiales, Afiliadas y Sucursales Bienes Realizables Bienes de Uso Otros Activos Total Activo	2.901.981.047 711.979.501 880.651.373 3.761.908 5.103.899 1 129.912.075 281.786.561 4.915.176.364	463% 439% 947% 383% 0% -184% 1.077% 1.011%	59,0% 14,5% 17,9% 0,1% 0% 0% 2,6% 5,7%	515.425.564 131.984.680 84.102.222 778.900 0 	67,1% 17,2% 10,9% 0,1% 0% - 0% - 1,4% 3,3%		

Los Bienes de Uso aumentaron su participación a 2,6% (1,4% en junio 2019), con un saldo a diciembre 2019 de Bs. 129.912 millones, lo que representó un crecimiento de 1.077%, mientras que los Otros Activos registraron un crecimiento de 1.011%, su participación aumentó a 5,7% (3,3% en junio 2019) y alcanzaron Bs. 281.787 millones.

Composición del Activo Diciembre 2019



Comentarios de los Estados Financieros

Cartera de Crédito y sus Componentes (Miles de Bs.)									
2do. Sem. Dic-19 Cuota 1er. Sem. 2019 / Jun-19									
Cartera de Créditos Bruta	950.358.207	870%		97.931.376					
Operaciones en Venezuela									
Créditos Vigentes	403.782.739	550%	99,97%	62.146.433	1009				
Créditos Reestructurados	0	0%	0%	0	09				
Créditos Vencidos	106.379	434%	0,03%	19.904	09				
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	09				
Cartera de Créditos Bruta	403.889.119	550%		62.166.337					
(Provisión para Cartera de Créditos)	(8.444.627)	71,7%	-2,1%	(4.918.714)	-7,9%				
Cartera de Créditos Neta	395.444.491	591%		57.247.623					

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó es Bs. 950.358 millones; forman parte de este total, las operaciones en Venezuela que alcanzaron los Bs. 403.889 millones, se compone 99,97% de Créditos Vigentes y 0,03% de Créditos Vencidos, y los saldos al cierre fueron de Bs. 403.783 millones y Bs. 106 millones, respectivamente.

En operaciones en Venezuela, la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó los de Bs. 8.445 millones; representa el 2,1% del total de los Créditos Brutos y cubre alrededor del 7.938% el valor de Créditos Vencidos y en Litigio a pesar de incrementarse en 71,7%.

Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 711.980 millones, lo que significó un crecimiento de 439% con respecto al primer semestre 2019, equivalentes a Bs. 579.995 millones.

Al finalizar el segundo semestre de 2019, la Cartera presentó Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento por Bs. 386.577 millones (54,3%), Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta por Bs. 163.153 millones (22,9%) e Inversiones de Disponibilidad Restringida Bs. 162.246 millones (22,8%).

Cartera de Inversiones y sus Componente					
	2do. Sem. 2019	Dic-19 / Jun-19	Cuota	1er. Sem. 2019	Cuota
Colocaciones B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	-100%	0%	35.888.278	27,2%
Inversiones en Títulos para Negociar	0	0%	0%	0	0%
Inversiones Títulos Disponibles para la Venta	163.152.775	330%	22,9%	37.937.083	28.7%
Inversiones Títulos Mantenidos hasta su Vencimiento	386.577.014	1.006%	54,3%	34.941.128	26.5%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	162.246.043	599%	22,8%	23.214.518	17.6%
Inversiones en Otros Títulos Valores	3.670	-0.1%	0%	3.673	0%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	711.979.501	439%		131.984.680	
(Provisión para Inversiones en Títulos)	-	0%	0%	-	0%
Inversiones en Títulos Valores Netas	711.979.501	439%		131.984.680	

Bienes de Uso

Los Bienes de Uso son aquellos bienes tangibles que representan todo lo relacionado con las instalaciones y edificaciones utilizadas para desarrollar las actividades del Banco. Además, abarca todo lo referente a la inversión en mejoras, acondicionamiento, mobiliario y equipos.

Dicha cuenta, registró un incremento de 1.077% respecto al primer semestre de 2019, para cerrar en un saldo final de Bs. 129.912 millones presentando un aumento en su participación dentro de los activos a 2,6% (1,4% para el primer semestre 2019).

Otros Activos

Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, relacionados con mejoras realizadas a propiedades tomadas en arrendamiento, y con la adquisición de software, gastos de seguros pre-pagados, anticipo a proveedores; también abarca el otorgamiento de anticipos asociados a la adquisición de locales para uso futuro del Banco.

Representan el 5,7% de los activos de la Institución y crecieron 1.011% respecto a junio 2019, contabilizando un saldo de Bs. 281.787 millones.

Comentarios de los Estados Financieros

Captaciones del Público

Al cierre del segundo semestre de 2019, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 3.100.539 millones, que representó un crecimiento de 534% respecto al saldo registrado en junio 2019.



El principal motor de las Captaciones del Público, son los Depósitos a la Vista con una participación de 59,5% y un crecimiento con respecto al primer semestre de 2019 de 619%. A su vez, los Depósitos a la Vista están conformados por Cuentas Corrientes No Remuneradas (28,8%), Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (25,5%), Cuentas Corrientes Remuneradas (3,0%), Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20 (1,5%) y Depósitos y Certificados a la Vista (0,7%).

Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 508% y representaron el 39,1% del total de las captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo final de Bs. 22.318 millones, con una participación dentro de las captaciones de 0,7%.

Captaciones del Público (Miles d					
	2do. Sem. 2019	Dic-19 / Jun-19	Cuota	1er. Sem. 2019	Cuota
Depósitos a la Vista	1.844.076.451	619%	59,5%	256.469.524	52,4%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	892.714.430	398%	28,8%	179.214.967	36,6%
Cuentas Corrientes Remuneradas	93.086.090	257%	3,0%	26.075.384	5,3%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	45.986.107	-2,1%	1,5%	46.981.924	9,6%
Depósitos y Certificados a la Vista	20.496.093	388%	0,7%	4.197.249	0,9%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado					
Cambiario de LC	791.522.816	-	25,5%	-	-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema					
de Mercado Cambiario	270.916	-	0%	-	-
Otras Obligaciones a la Vista	22.388.277	874%	0,7%	2.299.218	0,5%
Depósitos de Ahorro	1.211.755.656	508%	39,1%	199.289.825	40,7%
Depósitos a Plazo	22.218.493	-28,6%	0,7%	31.270.357	6,4%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0%	0%	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0%	0%	0	0%
Captaciones del Público	3.100.538.878	534%		489.328.924	

La cuenta de Otras Obligaciones a la Vista comprende los compromisos del Banco por operaciones realizadas con otras entidades financieras. Dicha cuenta experimentó un incremento de 874% en el semestre, para ubicarse en Bs. 22.388 millones (Bs. 2.299 millones en junio 2019).

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de las Captaciones del Público Consolidadas Diciembre 2019



Patrimonio

El Patrimonio del Banco cerró el segundo semestre de 2019 con un saldo de Bs. 1.173.534 millones, lo que representó un crecimiento de 547%, respecto a junio del mismo año.

Patrimonio (Miles de B					
	2do. Sem. 2019	Dic-19 / Jun-19	Cuota	1er. Sem. 2019	Cuota
Capital Social	58	0%	0%	58	0%
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0%	0%	0	0%
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	387	0%	0%	387	0%
Reservas de Capital	60	0,5%	0%	59	0%
Ajustes al Patrimonio	1.076.378.882	661%	91,7%	141.522.486	78,0%
Resultados Acumulados	98.165.066	143%	8,4%	40.342.613	22,2%
Ganancias o Pérdidas No Realizadas en Inv.	(1.010.003)	170%	-0,1%	(373.487)	-0,2%
Total Patrimonio	1.173.534.450	547%		181.492.116	

Análisis del Estado de Resultados del Segundo Semestre de 2019

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco alcanzaron los Bs. 179.341 millones al cierre de diciembre 2019, una expansión de 430% (Bs. 33.813 millones en junio 2019).

Los Ingresos por Cartera de Crédito, que aportaron el 58,1% del crecimiento de los Ingresos Financieros, registraron un incremento de 361% respecto a junio 2019, lo que permitió que los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaran en Bs. 107.931 millones al cierre de diciembre 2019 (Bs. 23.419 millones en junio 2019) y representan el 60,2% de los Ingresos Financieros.

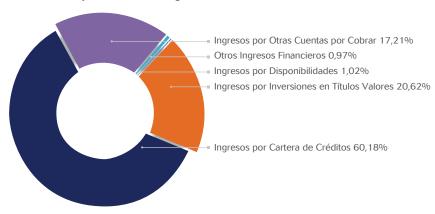
Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento de 579% y se ubicaron en Bs. 36.979 millones, 20,6% de los Ingresos Financieros.



En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre de diciembre 2019.

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de los Ingresos Financieros Diciembre de 2019



Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 350% en el segundo semestre del año, con un saldo de Bs. 26.668 millones en diciembre 2019 (Bs. 5.923 millones en junio 2019). Dicha variación se explica por el incremento de 485% en los Gastos por Captaciones del Público que constituyen el 60,5% de los Gastos Financieros y su saldo al cierre de diciembre 2019 fue de Bs. 16.140 millones.

En importancia continúan los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos que sólo crecieron en 185%, para un saldo de Bs.7.234 millones. Por su parte, los Otros Gastos Financieros crecieron 426% registrando un saldo de Bs. 3.294 millones al cierre de diciembre 2019.

Gastos Financieros (Miles de Bs.)			
	2do. Sem.	Dic-19	1er. Sem.
	2019	/ Jun-19	2019
Gastos por Captaciones del Público	(16.139.947)	485%	(2.760.009)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(7.234.054)	185%	(2.537.452)
Gastos por Otras Obligaciones	(7.234.054)	0%	(0)
Otros Gastos Financieros	(7.234.054)	426%	(625.640)
Total Gastos Financieros	(26.667.548)	350%	(5.923.102)

Margen Financiero Bruto

El incremento que experimentaron los Ingresos Financieros en el semestre, permitió mantener un Margen Financiero Bruto positivo y creciente, que se situó en Bs. 152.673 millones al finalizar diciembre 2019, con una variación 447% (Bs. 27.890 millones en junio 2019).

Los Gastos Financieros absorbieron el 14,9% de los Ingresos Financieros generados por la Institución en la segunda mitad del año.

Margen Financiero (Miles de Bs.)				
		2do. Sem. 2019	Dic-19 / Jun-19	1er. Sem. 2019
Ingresos Financieros		179.340.671	430%	33.813.225
Gastos Financieros	(26.667.548)	350%	(5.923.102)
Margen Financiero Bruto		152.673.123	447%	27.890.124
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	Т	978.074	-97,2%	34.876.443
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(15.249.162)	34,3%	(11.350.882)
Margen Financiero Neto		138.402.035	169%	51.415.685

Al tomar en consideración los Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros y los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 978 millones y Bs. 15.249 millones respectivamente, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del segundo semestre de Bs. 138.402 millones. A partir del Margen Financiero Neto que creció en 169%, los porcentajes de variación estarán subestimados debido a los altos Ingresos por Recuperación de Activos Financieros que se registraron en el primer semestre de 2019.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Comentarios de los Estados Financieros

Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera se incrementó en 275% hasta alcanzar los Bs. 262.483 millones al cierre del semestre (Bs. 69.953 millones a junio 2019). Dicho resultado se obtiene al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos con un crecimiento de 481% (alcanzó Bs. 195.758 millones) y descontar los Otros Gastos Operativos que se incrementaron en 373% (un saldo de Bs. 71.677 millones).

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación cerraron en Bs. 169.230 millones en el segundo semestre del año, un aumento de 584% respecto a junio 2019. En detalle, los Gastos de Personal constituyen el 23,6% mientras que los Gastos Generales y Administrativos el 73,3%, ambas cuentas crecieron 539% y 599% respectivamente.

Gastos de Transformación (Miles de	Bs.	`			
		2do. Sem. 2019	Dic-19 / Jun-19	Cuota	1er. Sem. 2019
Gastos de Personal Gastos Generales y Administrativos Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin. Total Gastos de Transformación	(_ 39.930.001) _ _124.054.282) _ 1.652.904) _ _ 3.592.840) 169.230.027)	539% 599% 896% 539% 584%	23,6%_ 73,3%_ 1,0%_ 2,1%	(6.251.913) (17.756.930) (165.964) (562.473) (24.737.281)

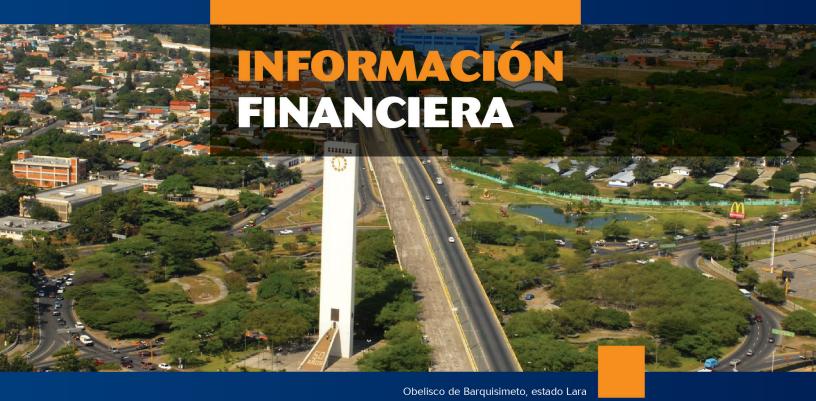
Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta aumentó en 371%, al pasar de Bs. 4.254 millones en junio 2019 a Bs. 20.042 millones al cierre del segundo semestre 2019.

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto, al cierre del segundo semestre de 2019, se ubicó en Bs. 57.822 millones, lo que significó un crecimiento de 52,3% respecto al primer semestre 2019.

Estado de Resultados (Miles de Bs.)					
		. Sem. 019	Dic-19 / Jun-1		1er. Sem. 2019
Ingresos Financieros	179	340.671	430%	6	33.813.225
Gastos Financieros		.668.548)	450%		(5.923.102)
Margen Financiero Bruto	152.	673.123	447%	6	27.890.124
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		978.074	-97,2%	6	34.876.443
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(15.	.249.162)	34,3%	6 (11.350.882)
Margen Financiero Neto	138.	402.035	169%	6	51.415.685
Otros Ingresos Operativos	195.	.757.771	4819	6	33.681.352
Otros Gastos Operativos	(71.	.677.280)	373%	6 (15.144.290)
Margen de Intermediación Financiera	262.	482.526	275%	6	69.952.747
Menos					
Gastos de Trasformación	(169.	230.027)	584%	6 (24.737.281)
Margen Operativo Bruto	93	.252.499	106%	6	45.215.466
Ingresos por Bienes Realizables		-	0%	o o	-
Ingresos Operativos Varios	2.	846.120	2089	о	925.328
Gastos por Bienes Realizables	(0)	-100%	6 (35.421)
Gastos Operativos Varios	(18	.249.941)	370%	6 (3.880.764)
Margen Operativo Neto	77.	848.678	84,4%	6	42.224.609
Ingresos Extraordinarios		63.800	782%	o o	7.237
Gastos Extraordinarios	(48.184)	363%	6 (10.416)
Resultado Bruto Antes de Impuesto	77.	864.293	84,4%	6	42.221.431
Impuesto Sobre la Renta	(20.	.041.840)	3719	6 (4.253.777)
Resultado Neto	57.	822.454	52,3%	6	37.967.654



Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

2.859.419.491.867 650.367.652.783 1.143.882.269.317 8.017.261.645 1.046.966.820.115 0 10.185.488.007 (0) 196.378.371.052 0 247.008.236 40.120.138.675	30 Junio 2019 349.157.912.352 36.051.399.973 204.355.792.481 12.555.026 107.012.357.943 0 1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000 0	719% 1.704% 460% 63.757% 878% 0% 483% -100%
650.367.652.783 1.143.882.269.317 8.017.261.645 1.046.966.820.115 0 10.185.488.007 (0) 196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	36.051.399.973 204.355.792.481 12.555.026 107.012.357.943 0 1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000	1.704% 460% 63.757% 878% 0% 483% -100%
650.367.652.783 1.143.882.269.317 8.017.261.645 1.046.966.820.115 0 10.185.488.007 (0) 196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	36.051.399.973 204.355.792.481 12.555.026 107.012.357.943 0 1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000	1.704% 460% 63.757% 878% 0% 483% -100%
1.143.882.269.317 8.017.261.645 1.046.966.820.115 0 10.185.488.007 (0) 196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	204.355.792.481 12.555.026 107.012.357.943 0 1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000 0	460% 63.757% 878% 0% 483% -100%
8.017.261.645 1.046.966.820.115 0 10.185.488.007 (0) 196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	12.555.026 107.012.357.943 0 1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000 0	63.757% 878% 0% 483% -100%
1.046.966.820.115 0 10.185.488.007 (107.012.357.943 0 1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000 0	878% 0% 483% -100%
0 10.185.488.007 (0) 196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	0 1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000 0	0% 483% -100% 232%
10.185.488.007 (0) 196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	1.746.154.430 (20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000 0	483% -100% 232%
0) 196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	(20.347.501) 59.204.816.352 23.530.000.000 0	-100% 232%
196.378.371.052 0 0 247.008.236 40.120.138.675	59.204.816.352 23.530.000.000 0	232%
0 0 247.008.236 40.120.138.675	23.530.000.000	
0 247.008.236 40.120.138.675	0	-100%
247.008.236 40.120.138.675		
40.120.138.675	2 252 000 200	0%
40.120.138.675	2.252.008.308	-89,0%
	11.097.712.151	262%
156.007.554.169	22.321.422.726	599%
3.669.972	3.673.167	-0.1%
(0)	(0)	0%
205 444 401 221	57.247.622.958	F010/
395.444.491.231 403.782.739.373	62.146.432.606	591%
		550%
0	90	-100%
106.379.173	19.903.858	434%
0	0	0%
(8.444.627.315)	(4.918.713.596)	71,7%
1.502.769.232	589.175.647	155%
0	0	0%
70.426.912.845	1.608.016.219	4.280%
1.484.749.203	340.699.068	336%
15.419.900	2.208.273	598%
0	0	0%
(70.424.312.716)	(1.361.747.913)	5.072%
545.539.374.671	74.760.619.599	630%
5.103.898.941	0	0%
540.435.475.730	74.760.619.599	623%
(0)	(0)	0%
659	232	184%
129.256.725.165	10.933.790.993	1.082%
	24.962.295.665	1.013%
277.718.451.931	576.856.233.798	664%
	0 70.424.312.716) 545.539.374.671 5.103.898.941 540.435.475.730 0 659 129.256.725.165 277.718.451.931	0 0 0 0 0 1.361.747.913) 545.539.374.671 74.760.619.599 5.103.898.941 0 74.760.619.599 (0) (0) 659 232 129.256.725.165 10.933.790.993

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	31 Diciembre 2019	30 Junio 2019	Var.%	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.064.008.073.285	287.931.316.824	617%	
Depósitos a la Vista	1.844.076.451.366	256.469.523.550	619%	
Cuentas Corrientes no Remuneradas	892.714.430.313	179.214.967.135	398%	
Cuentas Corrientes Remuneradas	93.086.089.598	26.075.383.845	257%	
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	45.986.107.367	46.981.923.839	-2,1%	
Depósitos y Certificados a la Vista	20.496.092.621	4.197.248.731	388%	
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	791.522.815.584	0	0%	
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	270.915.883	0	0%	
Otras Obligaciones a la Vista	22.388.277.328	2.299.218.187	874%	
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%	
Depósitos de Ahorro	197.362.283.025	29.076.720.306	579%	
Depósitos a Plazo	181.061.566	85.854.781	111%	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0%	
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0%	
Derechos y Participaciones S/Títulos Valores	0	0	0%	
DBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0%	
	0	0	090	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	107.378.930.892	13.814.140.269	677%	
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	107.377.418.194	13.810.897.434	677%	
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%	
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	1.512.698	3.242.835	-53,4%	
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0.242.000	0%	
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%	
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.614.254.839	197.593.120	717%	
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	701.763.144	57.793.120	1.114%	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0			
	0	0	0%	
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional				
de Vivienda y Hábitat	0	0	0%	
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	912.491.695	139.800.000	553%	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Internediación Financiera	0	0	0%	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%	
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0%	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.058.723.966.951	93.421.067.988	1.033%	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%	
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%	
TOTAL DEL PASIVO	3.231.725.225.967	395.364.118.201	717%	
Gestión Operativa	0	0	0%	
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	57.919	57.919	0%	
Capital pagado	57.919	57.919	0%	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0%	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	387.162			
		387.162	0%	
RESERVAS DE CAPITAL	59.709	59.419	0,5%	
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.076.378.882.000	141.522.485.602	661%	
RESULTADOS ACUMULADOS	98.165.066.305	40.342.612.916	143%	
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES				
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.010.003.254)	(373.487.421)	170%	
	(0)	(0)	0%	
(ACCIONES EN TESORERÍA)	. 0)	, 0)	070	
(ACCIONES EN TESORERÍA) TOTAL DEL PATRIMONIO	1.173.534.449.841	181.492.115.597	547%	

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA			
	31 Diciembre 2019	30 Junio 2019	Var.%
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	38.506.979.448	2.195.666.376	1.654%
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18.240.524.452	1.904.890.258	858%
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0%
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	187.043.179	89.513.472	109%
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0%
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.983.798.698.100	471.577.846.346	321%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	O%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	O%
Cartera Agrícola del Mes	1.595.605.304	1.244.475.000	28,2%
Cartera Agrícola Acumulada	35.565.382.259	8.681.534.201	310%
Captaciones de Entidades Oficiales	98.214.808.714	18.771.733.906	423%
Microcréditos	2.865.301.317	611.613.979	368%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	4.512.964.619	15.560.472	28.903%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	35.012.762	35.254.545	-0,7%
Índice de Solvencia Patrimonial	34,53%	52,73%	-34,5%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	66.523.539.399	2.766.712.735	2.304%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR			
ACTIVO	31 Diciembre 2019	30 Junio 2019	Var.%
DISPONIBILIDADES	2.901.981.046.768	515.425.564.254	463%
Efectivo	650.367.652.783	36.051.399.973	1.704%
Banco Central de Venezuela	1.143.882.269.317	204.355.792.481	460%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	8.017.261.645	12.555.026	63.757%
Bancos y Corresponsales del Exterior	1.089.528.375.016	273.280.009.845	299%
	1.069.326.373.016	273.280.009.843	299%
Oficina matriz y Sucursales			
Efectos de Cobro Inmediato (Provisión para Disponibilidades)	10.185.488.007	1.746.154.430 (20.347.501)	483% -100%
triovision para disponibilidades)	(0)	20.547.3017	-100%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	711.979.501.301	131.984.680.209	439%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	35.888.277.752	-100%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	163.152.774.689	37.937.083.178	330%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	386.577.013.500	34.941.128.466	1.006%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	162.246.043.140	23.214.517.646	599%
Inversiones en Otros Títulos Valores	3.669.972	3.673.167	0%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(O)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	880.651.372.809	84.102.221.566	947%
Créditos Vigentes	936.300.544.529	88.239.776.148	961%
Créditos Reestructurados	0	90	-100%
Créditos Vencidos	14.057.662.723	9.691.599.490	45,0%
Créditos en Litigio	14.037.002.723	9.091.399.490	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(69.706.834.443)	(13.829.154.162)	404%
ti Tovision para Cartera de Creditos	(09.700.034.443)	15.629.154.102	40470
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.761.907.553	778.899.658	383%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	70.741.532.425	1.653.007.201	4.180%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	5.131.172.003	634.992.176	708%
Comisiones por Cobrar	15.419.900	2.208.273	598%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(72.126.216.775)	(1.511.307.992)	4.672%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.103.898.941	0	0%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	5.103.898.941	0	0%
Inversiones en Sucursales	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(O)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	659	232	184%
DIENES REALIZABLES	659	232	184%
BIENES DE USO	129.912.075.084	11.042.159.857	1.077%
OTROS ACTIVOS	281.786.560.646	25.357.099.049	1.011%
TOTAL DEL ACTIVO	4.915.176.363.761	768.690.624.825	539%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	31 Diciembre 2019	30 Junio 2019	Var.%
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.100.538.878.186	489.328.923.797	534%
Depósitos a la Vista	1.844.076.451.366	256.469.523.550	619%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	892.714.430.313	179.214.967.135	398%
Cuentas Corrientes Remuneradas	93.086.089.598	26.075.383.845	257%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	45.986.107.367	46.981.923.839	-2,1%
Depósitos y Certificados a la Vista	20.496.092.621	4.197.248.731	388%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	791.522.815.584	0	0%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	270.915.883	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	22.388.277.328	2.299.218.187	874%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	1.211.755.656.231	199.289.825.321	508%
Depósitos a Plazo	22.318.493.261	31,270,356,739	-28,6%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0%
Derechos y Participaciones S/Títulos Valores		0	
Defectios y Farticipaciones 37 fitulos valores	0	0	0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	107.378.930.892	13.814.140.269	677%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	107.377.418.194	13.810.897.434	677%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	1.512.698	3.242.835	-53,4%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.695.003.938	539,202,581	214%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	782.512.243	399.402.581	95,9%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat			
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	012.401.605	120,800,000	0%
	912.491.695	139.800.000	553%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por internediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	532.029.100.904	83.516.242.581	537%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	3.741.641.913.920	587.198.509.228	537%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	57.919	57.919	0%
Capital pagado	57.919	57.919	0%
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0%
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	387.162	387.162	0%
	59.709	59.419	0%
	1.076.378.882.000	141.522.485.602	661%
RESERVAS DE CAPITAL		40.342.612.916	143%
RESERVAS DE CAPITAL AJUSTES AL PATRIMONIO			
RESERVAS DE CAPITAL AJUSTES AL PATRIMONIO RESULTADOS ACUMULADOS	98.165.066.305	40.342.612.916	14370
RESERVAS DE CAPITAL AJUSTES AL PATRIMONIO RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES		(373.487.421)	170%
RESERVAS DE CAPITAL AJUSTES AL PATRIMONIO RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	98.165.066.305	(373.487.421)	170%
RESERVAS DE CAPITAL AJUSTES AL PATRIMONIO RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES	98.165.066.305		
RESERVAS DE CAPITAL AJUSTES AL PATRIMONIO RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	98.165.066.305	(373.487.421)	170%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR			
	31 Diciembre 2019	30 Junio 2019	Var.%
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	38.506.979.448	2.195.666.376	1.654%
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18.240.524.452	1.904.890.258	858%
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0%
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	187.043.179	89.513.472	109%
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0%
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.027.864.904.684	615.835.059.607	392%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	1.595.605.304	1.244.475.000	28,2%
Cartera Agrícola Acumulada	35.565.382.259	8.681.534.201	310%
Captaciones de Entidades Oficiales	98.214.808.714	18.771.733.906	423%
Microcréditos	2.865.301.317	611.613.979	368%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	4.512.964.619	15.560.472	28.903%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	35.012.762	35.254.545	-0,7%
Índice de Solvencia Patrimonial	34,53%	52,73%	-34,5%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	66.523.539.399	2.766.712.735	2.304%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2019	30 Junio 2019	Var.%
INGRESOS FINANCIEROS	119.292.918.150	22.783.244.107	424%
Ingresos por Disponibilidades	24.088.279	49.226.713	-51,1%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	33.951.743.488	4.190.782.616	710%
Ingresos por Cartera de Créditos	81.907.027.660	18.387.814.765	345%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	1.679.111.472	691.179	242.834%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales. Afiliadas y Sucursales	0	0	0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0%
Otros Ingresos Financieros	1.730.947.251	154.728.834	1.019%
_ GASTOS FINANCIEROS	(25.840.895.175)	(5.520.082.472)	368%
Gastos por Captaciones del Público	(15.313.294.452)	(2.356.989.817)	550%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(O)	(O)	0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda			
y Hábitat	(O)	(O)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(7.234.054.426)	(2.537.452.410)	185%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(O)	(O)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(O)	(O)	0%
Gastos por Otras Obligaciones	(O)	(O)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(O)	(O)	0%
Otros Gastos Financieros	(3.293.546.297)	(625.640.245)	426%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93.452.022.975	17.263.161.635	441%
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	43.337.593	148.571.448	-70,8%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(13.839.900.439)	(6.167.246.238)	124%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(13.839.900.439)	(6.013.919.891)	130%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(153.326.347)	-100%
MARGEN FINANCIERO NETO	79.655.460.129	11.244.486.845	608%
Otros Ingresos Operativos	257.568.617.523	79.441.886.094	224%
Otros Gastos Operativos	(84.416.157.280)	(21.738.991.984)	288%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2019	30 Junio 2019	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	252.807.920.372	68.947.380.955	267%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(159.020.662.430)	(23.771.771.832)	569%
Gastos de Personal Gastos Generales y Administrativos Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(38.024.583.762) (115.750.334.780) (1.652.904.305) (3.592.839.583)	(5.945.463.360) (17.097.871.081) (165.964.048) (562.473.343)	540% 577% 896% 539%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	93.787.257.942	45.175.609.123	108%
Ingresos por Bienes Realizables Ingresos por Programas Especiales Ingresos Operativos Varios Gastos por Bienes Realizables Gastos por Depreciación. Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0 0 2.017.762.561 (123)	0 0 922.647.142 (35.420.678)	0% 0% 119% -100%
Gastos Operativos Varios	(18.108.116.144)	(3.852.890.495)	370%
MARGEN OPERATIVO NETO	77.696.904.236	42.209.945.092	84,1%
Ingresos Extraordinarios Gastos Extraordinarios	63.800.000 (48.184.471)	7.237.343 (10.416.002)	782%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	77.712.519.765	42.206.766.433	363% 84,1%
Impuesto Sobre la Renta	(19.890.066.086)	(4.239.112.538)	369%
RESULTADO NETO	57.822.453.679	37.967.653.895	52,3%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	0	19.000	-100%
UTILIDADES ESTATUTARIAS Junta Directiva Funcionarios y Empleados OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0 0 0	0 0 0	0% 0% 0%
RESULTADOS ACUMULADOS	57.822.453.679	37.967.634.895	52,3%
Aporte LOSEP	784.609.226	400.000.000	96,2%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31	Diciembre 2019	3	0 Junio 2019	Var.%
INGRESOS FINANCIEROS		179.340.671.160		33.813.225.420	430%
Ingresos por Disponibilidades		1.832.851.729		66.721.534	2.647%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		36.979.018.089		5.445.445.414	579%
Ingresos por Cartera de Créditos		107.930.834.930		23.419.370.350	361%
Ingresos por Cuentas por Cobrar		30.867.019.161		4.726.959.288	553%
ngresos por Inversiones en Empresas Filiales. Afiliadas y Sucursales		0		0	0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0		0	0%
Otros Ingresos Financieros		1.730.947.251		154.728.834	1.019%
GASTOS FINANCIEROS	(26.667.547.789)	(5.923.101.761)	350%
Gastos por Captaciones del Público	(16.139.947.066)	(2.760.009.106)	485%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda	(O)	(0)	0%
/ Hábitat	(0)	(O)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(7.234.054.426)	(2.537.452.410)	185%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(O)	0%
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0%
Otros Gastos Financieros	(3.293.546.297)	(625.640.245)	426%
MARGEN FINANCIERO BRUTO		152.673.123.371		27.890.123.659	447%
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros		978.073.591		34.876.443.034	-97.2%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(15.249.161.910)	(11.350.881.915)	34,3%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(15.249.161.910)	(11.197.555.568)	36,2%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	ì	0)	(153.326.347)	-100%
constitution de Fronsion y Agustes de Disponibiliadaes	(0)	,	100.020.0477	-100%
MARGEN FINANCIERO NETO		138.402.035.052		51.415.684.778	169%
Otros Ingresos Operativos		195.757.771.054		33.681.352.254	481%
Otros Gastos Operativos	(71.677.280.264)	(15.144.290.369)	373%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31	Diciembre 2019	:	30 Junio 2019	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		262.482.525.842		69.952.746.663	275%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(169.230.026.644)	(24.737.280.885)	584%
Gastos de Personal	(39.930.001.239)	(6.251.913.319)	539%
Gastos Generales y Administrativos	(124.054.281.517)	(17.756.930.175)	599%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.652.904.305)	(165.964.048)	896%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(3.592.839.583)	(562.473.343)	539%
MARGEN OPERATIVO BRUTO		93.252.499.198		45.215.465.778	106%
Ingresos por Bienes Realizables		0		0	0%
Ingresos por Programas Especiales		0		0	0%
Ingresos Operativos Varios		2.846.120.022		925.328.082	208%
Gastos por Bienes Realizables	(123)	(35,420,678)	-100%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes		120,		00.120.070	10070
Diversos	(0)	(0)	0%
Gastos Operativos Varios	(18.249.941.172)	(3.880.763.784)	370%
MARGEN OPERATIVO NETO		77.848.677.925		42.224.609.398	84,4%
Ingresos Extraordinarios		63.800.000		7.237.343	782%
Gastos Extraordinarios	(48.184.471)	(10.416.002)	363%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO		77.864.293.454		42.221.430.739	84,4%
Impuesto Sobre la Renta	(20.041.839.775)	(4.253.776.844)	371%
RESULTADO NETO		57.822.453.679		37.967.653.895	52,3%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO					
RESERVA LEGAL		0		19.000	-100%
UTILIDADES ESTATUTARIAS					
Junta Directiva		0		0	0%
Funcionarios y Empleados		0		0	0%
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL		0		0	0%
RESULTADOS ACUMULADOS		57.822.453.679		37.967.634.895	52,3%
Aporte LOSEP		784,609,226		400.000.000	96,2%

Informe de los Comisarios

Caracas, 20 de febrero de 2020

A los Accionistas y a la Junta Directiva del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal

Informe sobre los estados financieros

En nuestro carácter de Comisarios Principales del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal con su Sucursal en Curacao, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado sus estados financieros, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, y los estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha, y las notas explicativas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas, todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)" de fecha 20 de febrero de 2020, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

Opinión de los Contadores Públicos Independientes y recomendación de los Comisarios.

En opinión de los contadores públicos independiente, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (el Banco) al 31 de diciembre de 2019 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la SUDEBAN)., razón por la cual nos permitimos recomendar a los señores accionistas su aprobación.

Los Contadores Públicos han auditado los estados financieros del Banco que incluyen:

- El balance general al 31 de diciembre de 2019;
- El estado de resultado por el semestre finalizado en esa fecha;
- El estado de cambios en el patrimonio por el semestre finalizado en esa fecha;
- El estado de flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha;

Las notas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

Bases para la opinión de los Contadores Públicos

Los contadores públicos independientes han llevado a cabo su auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en Venezuela. Sus responsabilidades de acuerdo con estas Normas se describen en mayor detalle en su informe en la sección Responsabilidades del contador público independiente en relación con la auditoría de los estados financieros.

Informe de los Comisarios

Ellos consideran que la evidencia de auditoría que han obtenido es suficiente y apropiada para sustentar su opinión.

Independencia

Los Contadores Públicos Independientes del Banco son independientes del mismo de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA). Estos han cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

Párrafo de énfasis - Otros asuntos

Sin calificar su opinión los Contadores Públicos Independientes, llaman la atención a la Nota 2 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la SUDEBAN difieren, en ciertos aspectos importantes, de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF).

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

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

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

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

Responsabilidad de los contadores públicos independientes en relación con la auditoria de los estados financieros.

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA aplicables en Venezuela, los Contadores Públicos Independientes aplican su juicio profesional y mantienen una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

Informe de los Comisarios

- Identifican y evalúan los riesgos de desviaciones materiales en los estados financieros, debido a error o fraude, diseñan y ejecutan procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para su opinión. El riesgo de no detectar una desviación material como resultado de un fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtienen un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evalúan lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones correspondientes realizadas por la gerencia.
- Concluyen sobre lo adecuado de la utilización, en relación a la base contable de negocio en marcha y, por parte de la gerencia, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudieran generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyen que existe una incertidumbre material, se requiere que llamen la atención en su informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresen una opinión modificada. Sus conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de su informe de auditoría. Sin embargo, condiciones o hechos futuros pudieran ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evalúan en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Se comunicaron con los encargados del gobierno corporativo del Banco, en relación, entre otros asuntos, con el alcance planificado y la oportunidad de la ejecución de su auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que hayan identificado en el transcurso de su auditoría.

Responsabilidades de los Comisarios

Nuestra responsabilidad es emitir una recomendación sobre estos estados financieros con base en nuestra revisión. Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con el alcance que consideramos necesario en las circunstancias, el cual, es substancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Por consiguiente, es importante destacar que, tanto nuestra revisión como los juicios y opiniones que emitimos en este informe sobre la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal con su Sucursal en Curazao al 31 de diciembre de 2019, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)" de fecha 20 de febrero de 2020, anteriormente mencionado.

Informe de los Comisarios

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 31 de diciembre de 2019 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)", de fecha 20 de febrero de 2020, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 69.706.834.443 y la de Rendimientos por Cobrar de Bs 72.126.216.775 al 31 de diciembre de 2019, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

El Banco mantiene implementado una serie de controles, políticas y procedimientos, con el fin de asegurar el cumplimiento con las disposiciones legales que regulan la actividad bancaria.

Los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2019, fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva en reunión del día 08 de enero de 2020.

El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de los riesgos crediticios por cliente y por sector económico. La concentración del riesgo es limitada por el hecho de que los créditos se encuentran en diversos sectores económicos y en gran número de clientes. Al 31 de diciembre de 2019, el Banco no mantiene concentraciones de riesgo importantes en su cartera de créditos, en cuanto a clientes individuales y grupos de empresas relacionadas entre sí, y no mantiene créditos con deudores que individualmente superen el 10% del patrimonio del Banco ni con grupos económicos que superen el 20%, y tampoco mantiene inversiones y créditos que excedan los límites establecidos en la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

El Banco cumple con la normativa de pagar dividendos sobre utilidades líquidas y recaudadas, cuando sea aplicable.

Durante el período examinado no hemos recibido denúncia alguna por parte de ningún accionista y tampoco hemos sido informados por alguno de ellos, de la existencia de circunstancias que a nuestro juicio debiliten o tengan el potencial de debilitar, la condición financiera de la Institución.

Carlos J. Alfonzo Motina Comisario Principal

Gordy S. Palmero Luján Comisario Principal / C.P.C. No. 7202

PRODUCTOS Relámpago del Catatumbo, Maracalbo, estado Zulia

Productos



Productos Pasivos

- Cuenta de Ahorros Tradicional
- Cuenta BNC Ahorros Naranja
- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Remunerada
- Cuentas en Moneda Extranjera (Convenio Cambiario Nº 1)

Productos Activos

- Microcréditos
- Créditos Agropecuarios
- Créditos para Vivienda
- Créditos al Turismo
- Créditos al Sector Manufacturero
- Préstamos al Constructor
- BNC Auto
- Fianza y Avales
- Líneas y Cupos de Crédito
- · Arrendamiento Financiero
- Factoring
- · Descuento de Giros
- Plan Mayor

Productos de Inversión

- Depósitos a Plazo
- Fideicomiso
- Operaciones de Tesorería

Créditos al Consumo

Tarjetas de Crédito Visa y MasterCard BNC Tarjeta de Crédito Corporativa BNC





TU BANCO dondequiera que estés

Servicios Nacionales

- Servicios de Recaudación
- Pago a Proveedores
- Domiciliación de Pagos
- BNC Nómina
- Órdenes de Pago
- Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (FAOV)
- Cheques de Gerencia
- Depósito Identificado
- · Depósito Electrónico
- Caja Chica Electrónica
- Digitalización de Cheques
- PINPAD
- Pago Móvil BNC Al Instante P2P (Pago Móvil Persona a Persona)
- Pago Móvil BNC Al Instante P2C (Pago Móvil Persona a Comercio)
- APF
- · Pre Registro Persona Natural y Jurídica

Servicios Internacionales

- Trámites para Compra y Venta de Divisas (Mercado al Menudeo y Mesa de Cambio)
- Transferencias
- Importación y Exportación Cartas de Crédito

Canales de Atención al Cliente

- Agencias y Taquillas BNC
- Centro de Atención al Cliente: 0500-BNC 5000 (262.5000)
- Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC: defensorbnc@bnc.com.ve
- Unidad de Atención al Cliente: servicliente@bnc.com.ve

Canales Electrónicos

- · Centro de Atención Telefónica
- BNCNET: www.bnc.com.ve
- · Cajeros Automáticos
- BNC Móvil
- BNCNET Móvil
- Redes Sociales
- Twitter: @bnc_corporativo
- YouTube: BNC Corporativo

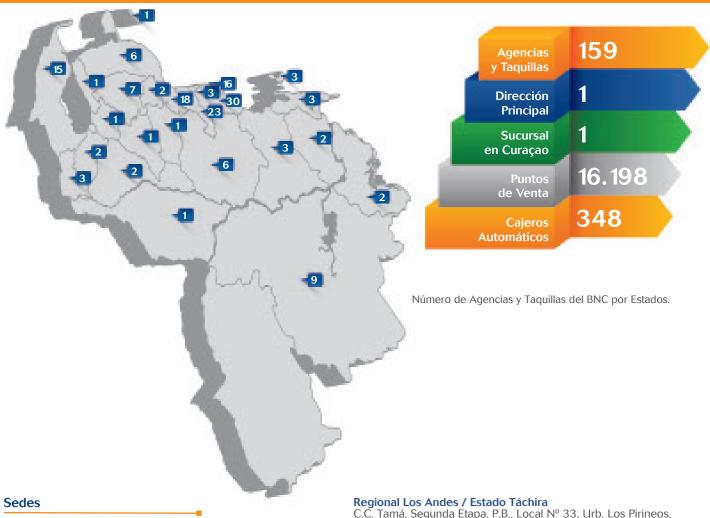
Redes Sociales

Twitter: @bnc_corporativo YouTube: BNC Corporativo

LinkedIn: Banco Nacional de Crédito, C.A.



Agencias y Taquillas



Principal / Distrito Capital

Avenida Vollmer, Centro Empresarial Caracas, Torre Sur, Urb. San Bernardino, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital. Teléfono: (58 212) 597.5111 Fax: (58 212) 597.5444

Regional Maracay / Estado Aragua

Avenida J. Casanova Godoy y Universidad, Calle Los Caobos con Avenida 108, Centro Comercial Platinium, Municipio Girardot, Maracay, Estado Áragua.

Teléfono: (58 243) 240.0611 - Fax: (58 243) 240.0607

Regional Valencia / Estado Carabobo

Avenida Bolívar Norte con Avenida Camoruco, Nº 125-20, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo. Teléfonos: (58 241) 820.2011 / 1999 - Fax: (58 241) 820.2085

Regional Centro Occidente / Estado Lara

Av. Lara Con Calle Capanaparo, C.C. Capanaparo, P.B. Local N° 1, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara. Teléfonos: (58 251) 254.3922 / 1944 - Fax: (58 251) 255.2325

Regional Maracaibo / Estado Zulia

Calle 74, entre Avenida 3H y 3Y, Edificio 2000, Municipio Coquivacoa, Maracaibo, Estado Zulia. Teléfonos: (58 261) 793.4570 / 4630 - Fax: (58 261) 792.5060

C.C. Tamá, Segunda Etapa, P.B., Local Nº 33, Urb. Los Pirineos, Municipio San Cristóbal, San Cristóbal, Estado Táchira. Teléfonos: (58 276) 355.5907 / 3434 / 5614 / 3395 / 3121

Regional Lechería / Estado Anzoátegui Avenida Principal de Lechería, Cruce Con Carrera 5, Centro Empresarial Bahía Lido, Planta Baja, Lechería, Municipio Diego Bautista Urbaneja, Estado Anzoátegui.

Teléfono: (58 281) 280.1611 / 1601 / 1609 / 1603 / 1606

Regional Puerto Ordaz Torre Continental / Estado Bolívar

Calle Cuchivero Con Av. Guayana, Sector Altavista Norte, Edificio Torre Continental, Locales 4 y 5, Oficina Nº 9, Municipio Caroní, Puerto Ordaz, Estado Bolívar.

Teléfono: (58 286) 962.0166 / 5955 / 6055 / 5022

Regional Porlamar - Margarita / Estado Nueva Esparta

Avenida Rómulo Betancourt con Calle Jesús María Suárez, Municipio Mariño, Porlamar, Estado Nueva Esparta. Teléfono: (58 295) 400.4111 - Fax: (58 295) 400.4110









