



Pág

3 1. JUNTA DIRECTIVA

5 2. CONVOCATORIA

7 3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA

- 8 Administración Interna Diciembre 2021
- 9 Principales Aspectos Financieros
- 11 Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio
- 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 Contribuciones Fiscales y Parafiscales
- 13 Otros Informes
- 13 Agradecimientos
- 15 Gobierno Corporativo
- 16 Gestión de Negocios Carteras Dirigidas
- 17 Fideicomiso
- 18 Defensor del Cliente y Usuario BNC Informe de Auditoría
- 20 Oficios Recibidos de SUDEBAN
- 22 Informe del Auditor Interno
- 24 Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)
- 25 Tecnología y Seguridad de la Información
- 26 Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva
- 27 Gestión de Calidad de Servicio
- 28 Informes Complementarios
- 30 Comentarios de los Estados Financieros

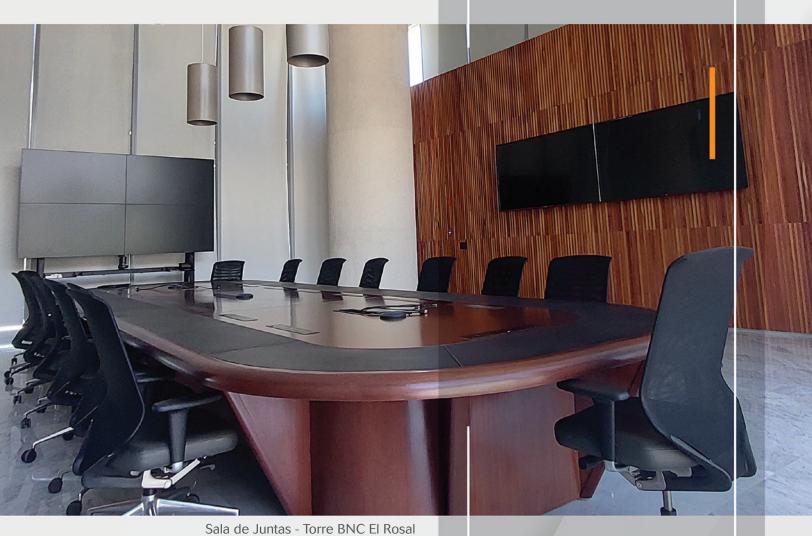
36 4. INFORMACIÓN FINANCIERA

- 37 Balance General de Publicación
- 43 Estado de Resultados de Publicación
- 47 Informe de los Comisarios

53 5. PRODUCTOS

55 **6. SERVICIOS**

57 7. AGENCIAS Y TAQUILLAS



Junta Directiva

Junta Directiva

DIRECTORES PRINCIPALESJorge Luis Nogueroles García

RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTES

Claudia Elena Valladares Olaizola (*)

Presidente

Anuar Halabi Harb

Luis A. Hinestrosa Pocaterra

Maritza Ripanti Flores

José Ramón Rotaeche Jaureguízar

Luisa M. Vollmer de Reuter

Andrés Eduardo Yánez Monteverde

Pedro Jorge Mendoza Rodríguez

Antonio Izsak Hecker

Alvar Nelson Ortiz Cusnier

Luis Enrique Fernández-Feo García (*)

Jhonny Andrés Georges Parra (*)

Eleonora del Carmen Oropeza Filardo (*)

(*) Aprobados en Asamblea, pendiente autorización de SUDEBAN

COMISARIOS PRINCIPALES

Carlos J. Alfonzo Molina Gordy S. Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTES

Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi Gordy Steve Palmero Castillo

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

Delia Ruíz Singer

AUDITORES EXTERNOS

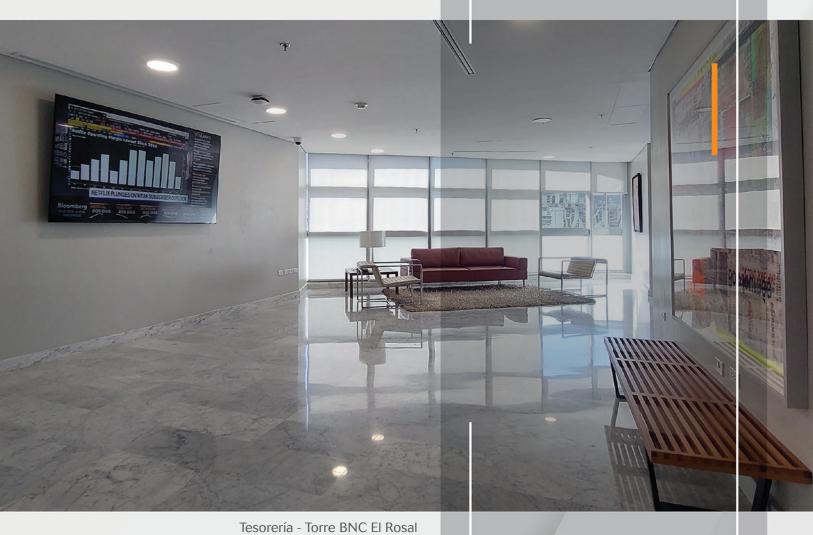


Pacheco, Apostólico y Asociados

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

Domicilio: Caracas / Venezuela

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.960 Total Patrimonio: Bs. 290.667.505



Convocatoria

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

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.960 Total Patrimonio: Bs. 290.667.505 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 23 de marzo de 2022, a las 3:00 de la tarde, en la sede del Banco en la Torre BNC ubicada en la jurisdicción del Municipio Chacao del Estado Miranda, Avenida Francisco de Miranda, intersección con la Avenida Los Cortijos de la Urbanización Campo Alegre, piso 12, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

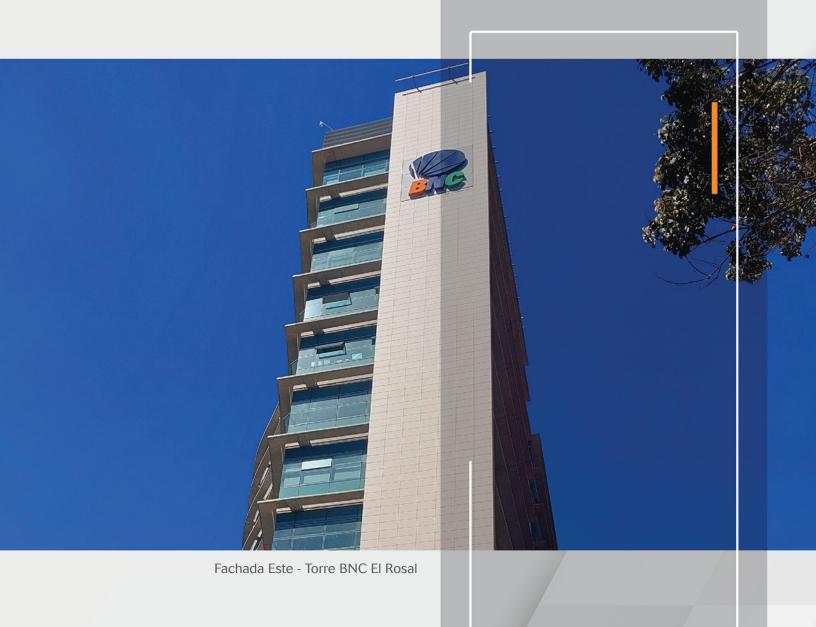
- Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 31 de diciembre de 2021, con vista de los Informes presentados por la Junta Directiva, los Comisarios, la Auditora Interna y los Auditores Externos de la Institución;
- 2. Decreto y Pago de Dividendo;
- Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo Nº 4 de los Estatutos Sociales;
- 4. Integración de la Junta Directiva;
- 5. Elección de Comisarios Principales y Suplentes y su remuneración;
- 6. Designación del Auditor Externo; y
- 7. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 18 de febrero de 2022.

Jorge Luis Nogueroles García

Presidente

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 N° 4 de los Estatutos, Integración de la Junta Directiva, Elección de Comisarios y Designación del Auditor Externo, estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la celebración de la Asamblea, en la sede del Banco ubicada en la dirección indicada.



Administración Interna - Diciembre 2021

Comité Ejecutivo

Jorge Luis Nogueroles García (*) Frank Rafael Pérez Millán Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón José Gregorio Díaz Gómez Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo José Moreno González Olga Esther Sanjuan Sánchez Delia Lucía Ruíz Singer Carmen Judyth Romero López María Adelaida Sierra Gómez Rosa María Cortez Osorio Katiuska Lucila del Villar Araujo Rafael Enrique Sandoval Moya Antonio José Key Hernández Yully Yuderky Osorio Galvis

(*) Presidente

Comité de Auditoría

José Ramón Rotaeche Jaureguízar (*) Jorge Luis Nogueroles García (**) Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra Luisa M. Vollmer de Reuter Maritza Ripanti Flores Katiuska Lucila del Villar Araujo (***) Delia Lucía Ruíz Singer (****)

(*) Presidente del Comité (**) Sólo con Derecho a Voz (***) Coordinador (****) Secretaria

Comité de Administración Integral de Riesgos

Jorge Luis Nogueroles García Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra Luisa M. Vollmer de Reuter José Ramón Rotaeche Jaureguízar Maritza Ripanti Flores Jhonny Andrés Georges Parra Frank Rafael Pérez Millán Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón José Gregorio Díaz Gómez Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo José Moreno González Olga Esther Sanjuan Sánchez Delia Lucía Ruíz Singer Katiuska Del Villar Araujo Yully Yuderky Osorio Galvis Carmen Judyth Romero López

Lismel Coromoto Quero Bello Rafael Enrique Sandoval Moya (*)

(*) Coordinador

Comité de Tecnología

Jorge Luis Nogueroles García Luisa M. Vollmer de Reuter (**) Maritza Ripanti Flores Alvar Nelson Ortiz Jhonny Andrés Georges Parra Claudia Elena Valladares Olaizola Frank Rafael Pérez Millán Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón José Gregorio Díaz Gómez Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo José Moreno González Katiuska Del Villar Araujo Rafael Enrique Sandoval Moya José Alexander Díaz Cacique Robinson José Mayo Villegas (*) Francisco Enrique Castro López Julián Andrés Esteves Lorenzo Pedro Enmanuel Hernández Jonathan Betancourt Lismel Coromoto Quero Bello Ysidro Márquez Roberto Rafael Castañeda Peralta

(*) Coordinador (**) Invitada Permanente

Comité de Crédito

Jorge Luis Nogueroles García
Anuar Halabi Harb
Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra
José Ramón Rotaeche Jaureguízar
Andrés Yánez Monteverde
Jhonny Andrés Georges Parra
Claudia Elena Valladares Olaizola
Frank Rafael Pérez Millán (*)
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
José Gregorio Díaz Gómez
Rafael Enrique Sandoval Moya
Delia Lucía Ruíz Singer
Carmen Judyth Romero
Lucía García Crespo

(*) Coordinador

Comité de Fideicomiso

Jorge Luis Nogueroles García Antonio Izsak Hecker Eleonora del Carmen Oropeza Filardo Luis Enrique Fernández-Feo García
Luisa M. Vollmer de Reuter (**)
Andrés Eduardo Yánez Monteverde (**)
Anuar Halabi Harb (**)
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
José Gregorio Díaz Gómez
Jesús Antonio González Frasser
Olga Esther Sanjuan Sánchez
Delia Lucía Ruíz Singer
Yully Yuderky Osorio Galvis
Rafael Enrique Sandoval Moya
Tomás Roldán (*)

(*) Coordinador (**) Invitados Permanentes

Comité de Activos y Pasivos

Jorge Luis Nogueroles García Antonio Izsak Hecker Eleonora del Carmen Oropeza Filardo Luis Enrique Fernández-Feo García Luisa M. Vollmer de Reuter (**) Andrés Eduardo Vánez Monteverde (**) Anuar Halabi Harb (**) Frank Rafael Pérez Millán Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón José Gregorio Díaz Gómez Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio Gonzalez Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo José Moreno González Olga Esther Sanjuan Sánchez Delia Lucía Ruíz Singer María Adelaida Sierra Gómez Rafael Enrique Sandoval Moya Katiuska Lucila del Villar Araujo Carmen Judyth Romero Lopez Yully Yuderky Osorio Galvis (*)

(*) Coordinadora (**) Invitados Permanentes

Comité de Compensación Salarial

Jorge Luis Nogueroles García Pedro Jorge Mendoza Rodríguez Nelson Alvar Ortiz Cusnier Luis Enrique Fernández-Feo García Luisa M. Vollmer de Reuter Rosa María Cortez Osorio (*)

(*) Coordinadora

Principales Aspectos Financieros

Consolidado con Sucursales en el Exterior	2do. Sem.				2017
Expresados en Bs.)	2021	2020	2019	2018	2017
Balance General					
Activo Total	1.355.320.810	197.575.705	4.915.176	62.216	44,11
Disponibilidades	975.013.612	134.577.696	2.901.981	29.520	25,67
nversiones en Títulos Valores Neta	35.294.855	5.386.583	711.980	9.415	0,72
Cartera de Crédito Neta	182.555.774	42.831.945	880.651	20.704	15,92
Captaciones del Público	974.878.925	136.209.580	3.100.539	43.250	40,75
5.11 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	881.347.545	104.762.621	1.844.076	21.513	35,17
Depósitos a la Vista	80.531.826	25.604.745	1.211.756	17.939	
Depósitos de Ahorro	11.849.003	325.985	22.318	3.524	5,15
Depósitos a Plazo	290.667.505				0,22
atrimonio Total	290.667.505	42.352.225	1.173.534	13.455	1,73
stado de Resultados					
ngresos Financieros	22.627.686	4.825.961	179.341	1.949	1,79
Gastos Financieros	(44.725.750)	(519.530)	(26.668)	(120)	(0,21
Margen Financiero Bruto	(22.098.064)	4.306.432	152.673	1.829	1,58
Margen de Intermediación Financiera	61.879.911	8.682.877	262.483	2.024	1,73
Gastos de Transformación	(61.355.204)	(4.172.688)	(169.230)	(1.351)	(0,86
lesultado Neto	3.863.857	2.728.685	57.822	2.473	0,39
ndicadores Financieros (%)					
atrimonio					
Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	22,48	23,31	30,33	26,81	11,24
ctivo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*	359,55	324,59	267,46	218,10	1.538,07
olvencia Bancaria y Calidad de Activos (*)					
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito					
Bruta	5,15	1,77	2,09	2,03	1,85
n dtd	5,15	.,, ,	2,00	2,00	1,00
artera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	8,70	0,00	0,03	0,00	0,00
iquidez (*)					
Disponibilidades / Captaciones del Público	101,46	110,03	138,54	111,03	62,98
Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) /					
Captaciones del Público	102,46	110,09	138,55	111,84	63,60
Gestión Administrativa (*)					
Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo					
roductivo Promedio	50,48	32,63	45,14	37,26	13,96
Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos					
inancieros	216,56	94,13	124,45	93,44	45,19
entabilidad (*)					
esultado Neto / Activo Promedio (ROA)	2,94	6,50	7,70	35,45	3,67
esultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	12,57	25,92	25,58	168,68	67,07
Otros Datos (Unidades)					
alor en Libros por Acción (Bs.)	10.036,98	7.3 12,28	202,62	3,46	0,0005143
	28.959.650	5.791.930	5.791.930	3.891.930	3.031.930
lúmero de Acciones en Circulación (Miles)	1.649				
lúmero de Empleados		1.560	2.216 161	2.459	2.876
lúmero de Agencias y Taquillas lúmero de Clientes	141 2.383.366	148 2.294.478	2.244.919	182 2.115.096	181 1.804.693
	2.383.300	2.294.478	2.244.919	Z. HD.U90	1 004 693

^(*) Operaciones en Venezuela

Señores Accionistas

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al segundo semestre de 2021, así como el Informe de Actividades, 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, miembros de PriceWaterhouseCoopers, el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

Durante el segundo semestre de 2021 la economía venezolana creció 10,7% respecto al mismo período del año anterior; y la actividad económica del año creció en 1,8% según estimados de la firma especializada LatinFocus. Estos crecimiento se atribuyen a la política cambiaria estable de los últimos tres años, una menor emisión monetaria y sus frutos en términos de disminución de la inflación, una mejora significativa de la producción petrolera respecto al 2020 y su impacto en las exportaciones de petróleo, mayor dinamismo en las exportaciones del sector privado, una tímida recuperación de la inversión pública y privada, menores limitaciones en el suministro de combustibles y una mayor movilidad en medio de la pandemia de COVID-19.

Sin embargo, resulta difícil ponderar las contribuciones de estos aspectos positivos dado que las últimas cifras oficiales de actividad económica publicadas por el Banco Central de Venezuela (BCV), corresponden al primer trimestre de 2019 y otras cifras de cuentas nacionales de 2014-2017. Los siete años de caída de actividad económica dejaron una huella, 76,6% de pobreza extrema, según la Encuesta Nacional de Condiciones de Vida en Venezuela (Encovi 2021) de la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB).

La producción de petróleo en Venezuela reportada a la OPEP se recuperó significativamente el segundo semestre de 2021, con un crecimiento de 33,3% respecto al semestre anterior, desde un promedio de 545 a 726 mil barriles por día, lo que impulsó la actividad económica del resto de los sectores. La producción de petróleo promedio en 2021 se incrementó en 11,8% desde 569 hasta 636 mil barriles por día.

Según estimaciones de la OPEP la demanda global de petróleo, se recuperó en el segundo semestre con un crecimiento de 4,2%, impulsado por Europa con 11,4%, Estados Unidos 5,3%, India 4,9%, China 4,7% y Medio Oriente 3,3%. Los precios de contado registraron alzas en los tres tipos de petróleo crudo de referencia respecto al primer semestre de 2021, debido al aumento de la demanda, sin embargo, todavía se situó 3,5% por debajo del nivel de 2019. El West Texas Intermediate (WTI) del mercado de Estados Unidos aumentó en 19,4%, el precio del crudo fechado del Mar del Norte (North Sea Dated) para Europa en 18,2% y el precio del Dubai para el Golfo Pérsico un 18,1%.

El precio marcador "Merey" del crudo venezolano, se incrementó durante el segundo semestre en 23,4%, ubicándose en promedio en USD 56,67 por barril, un aumento de USD 10,75 por barril respecto al primer semestre del año. Mejores precios y la recuperación de la producción venezolana en 33,3% en el segundo semestre, resultaron en cifras muy favorables de exportaciones de petróleo.

El ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria se desaceleró un 59% respecto al semestre anterior. En el segundo semestre de 2021, la liquidez monetaria aumentó 107% frente a un aumento de 260% registrado en el primer semestre. Las causas principales

del crecimiento más lento de la liquidez monetaria fueron, el menor gasto público y las ventas de divisas en el mercado por parte del BCV a través de las intervenciones cambiarias, con montos más elevados para finales del semestre. Se desaceleró el crecimiento de la base monetaria en 68% pasando de 171% en el primer semestre a 55% en el segundo, evidencia del menor gasto público.

El crecimiento de 107% de la liquidez monetaria no fue equilibrado; mientras los depósitos se elevaron en 104%, la emisión de billetes aumentó 192%. Los billetes en circulación mejoraron su importancia respecto a la liquidez monetaria, pasando de un peso de 4,0% al cierre del primer semestre a 5,6% el segundo semestre 2021.

El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, se mantuvo en 85% en el semestre. El elevado encaje legal limita la capacidad de otorgamiento de créditos y mantiene baja la intermediación financiera por parte de la banca.

El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV que resume las operaciones en las mesas de cambio, registró un aumento del dólar de 42,7% en el semestre, comparado con un aumento de 191% el semestre anterior, una desaceleración de 78%. El tipo de cambio se rezagó con relación a la inflación de 86,4% en el semestre, el dólar registró una variación porcentual de 42,7% y el Euro 36,4 %. El rezago del tipo de cambio respecto a la inflación se mantuvo en todo el 2021; el Dólar con una variación porcentual de 315%, y el Euro 283%, respecto a la inflación del año de 686%.

A continuación, se mencionan algunas cifras en relación al cierre del segundo semestre 2021. En primer lugar, cifras de la banca universal, y luego las correspondientes al Banco Nacional de Crédito. En ambos casos, son consolidadas con sus sucursales en el exterior, salvo que, se indique de manera expresa, que se refieren a las operaciones en Venezuela.

Las captaciones del público de la banca universal aumentaron 87,4% (Bs. 4.739 millones), para finalizar en Bs. 10.164 millones. En esta cifra se incluyen las captaciones de operaciones en Venezuela que alcanzaron Bs. 9.954 millones, las cuales aumentaron en 89,2% (Bs. 4.692 millones). La liquidez monetaria puede ser comparada con dicho indicador, dado que el 94,4% son depósitos y 5,6% son billetes. La liquidez monetaria creció en 107%, es decir que las captaciones de operaciones en Venezuela crecieron 18 puntos porcentuales menos.

Las captaciones del público en Bolívares de operaciones en Venezuela, crecieron en el semestre en 105%; las captaciones de entes oficiales aumentaron en 93,9% y el resto en 108%, esta última similar al crecimiento de la liquidez monetaria.

En el total de las captaciones de operaciones en Venezuela, la participación en Moneda Extranjera continuó siendo mayoritaria, pero se redujo en 3,7%, de 56,3% en el primer semestre a 52,6% en el segundo semestre 2021.

Los activos de la banca universal aumentaron en 56,2% (Bs. 10.785 millones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 29.963 millones. Dentro del activo total destacaron, las inversiones en títulos valores con una reducción de participación de 67,5% a 61,4%, las disponibilidades aumentaron de 21,3% a 25,5%, la cartera de créditos pasó de 5,1% a 5,7% y la participación de otros activos aumentó de 4,6% a 5,4%.

Los créditos brutos se expandieron en 73,9% (Bs. 755 millones), para finalizar en Bs. 1.776 millones, inferior al crecimiento de las captaciones de 87,4%. Como consecuencia, la intermediación crediticia se redujo en el segundo semestre 2021, en 1,3 puntos porcentuales, pasando de 18,0% al 16,7%.

El sistema bancario mostró una disminución en la morosidad de 3,02% a 2,61% en el semestre, una reducción de 0,42 puntos porcentuales con respecto a junio 2021, con un nivel de cobertura para la cartera inmovilizada de 173%. El patrimonio de la banca universal creció 32,3%, a Bs. 5.429 millones, con respecto a junio, permitiendo un crecimiento sostenible del activo.

El resultado neto del sistema bancario aumentó en 23,9% respecto al primer semestre, donde el margen financiero bruto disminuyó en 39,5%, causado por una reducción en la intermediación crediticia y un aumento de los gastos financieros. Los gastos directamente asociados al encaje legal se incrementaron en 66,9% y los gastos por captaciones del público aumentaron 614%. El margen de intermediación financiera se incrementó en 105%, debido al crecimiento mayor de otros ingresos operativos que aumentaron en 234% y representaron el 64,5% de los ingresos totales. Una reducción adicional en los resultados se debió al aumento de los gastos operativos en 133%. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 1,74% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 8,47%.

En el segundo semestre, el Banco Nacional de Crédito presentó resultados favorables, ubicándose en el tercer lugar en activos del ranking de bancos privados del país, con Bs. 1.355 millones, un crecimiento de 95,4% con respecto a junio, y una cuota de mercado equivalente al 4,52%.

En este período, principalmente se incrementó el peso de las disponibilidades de 70,9% a 71,9%; los bienes de uso de 1,4% a 3,7%; otros activos aumentaron de 6,2% a 7,8% y las inversiones en títulos valores de 2,4% a 2,6%. Los créditos disminuyeron su importancia de 18,7% a 13,5%.

La composición de la Cartera de Crédito bruta al cierre de diciembre 2021 distribuida por actividad económica: se ubicó en Bs. 192 millones, un crecimiento de 41,8% respecto a junio 2021, lo que representó una participación de mercado de 10,82% y cuarto lugar del ranking de bancos privados. Del total de la cartera de crédito bruta, las operaciones en Venezuela alcanzaron Bs. 122 millones, registrando un índice de morosidad de cartera de 8,7% y una cobertura para inmovilizaciones de 59,1%.

Las captaciones registraron un incremento de 97,5% (Bs. 481 millones) con respecto a junio 2021, para finalizar con un saldo de Bs. 975 millones, resultando en una participación de mercado de 9,59% y segundo lugar del ranking de bancos privados.

La composición de los depósitos continuó presentando cambios. La participación de los depósitos a la vista elevó su peso en 5,1 puntos porcentuales, pasando de 85,3% a 90,4% de los depósitos totales en el semestre. Redujeron su participación los depósitos de ahorro, de 13,3% a 8,3% y aumentó la participación de los depósitos a plazo de 1,0% a 1,2%.

El patrimonio del Banco creció 82%, un incremento de Bs. 131 millones respecto a junio, para ubicarse en Bs. 291 millones en diciembre 2021, reflejando resultados favorables, una participación de mercado de 5,35% y segundo lugar del ranking de bancos privados. El fortalecimiento del patrimonio del Banco superó el crecimiento de la Banca Universal que alcanzó un 32,3%.

La intermediación crediticia a pesar de que se redujo de 26,3% a 18,7%, continuó por encima de la observada en la banca universal de 16,7% para el semestre.

El resultado neto favorable disminuyó en 77% respecto a junio 2021 a Bs. 3,8 millones, donde el margen financiero bruto mostró un resultado desfavorable en el semestre de Bs. 22 millones, debido al crecimiento de los gastos financieros asociados al encaje legal en 160% a Bs. 37 millones y se mantuvieron estables los ingresos financieros aunque la intermediación crediticia se redujo. El margen de intermediación financiera favorable se incrementó en 82,7% a Bs. 62 millones, debido al significativo crecimiento de otros ingresos operativos que crecieron en 206% y representaron el 74% de los ingresos totales del Banco. La reducción en los resultados se debió al crecimiento de los gastos operativos en 151%. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 2,78% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 12,70%.

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio

A lo largo del semestre, el Banco continuó enfocado en la administración y gestión de riesgos en un entorno de volatilidad e incertidumbre, limitada actividad económica, una alta transaccionalidad en divisas y serias restricciones de liquidez, lo que constituye un reto adicional para la Gerencia.

Bajo estas condiciones, los estándares para la evaluación, otorgamiento y monitoreo de créditos son vinculados cada vez más al flujo de caja de los prestatarios y garantías adecuadas en cada caso.

Durante el segundo semestre, la actividad crediticia continuó limitada por la política restrictiva de encaje establecida por el Banco Central de Venezuela, generando una disminución del crédito, esto aunado a la estabilidad del Índice de Inversión y la obligatoriedad de otorgar créditos propuestos por el Comité Rector de la Cartera Única Productiva expresados en Unidad de Valor Comercial (UVC), esquema que se basa en el ajuste del valor del crédito a las fluctuaciones del tipo de cambio oficial. Adicionalmente, la expresa prohibición de los reguladores de otorgar préstamos en divisas, constituye una nueva limitación a la gestión.

En este contexto de restricción al crecimiento, los fondos disponibles fueron dirigidos fundamentalmente hacia operaciones de corto plazo, principalmente la producción y comercialización de alimentos y sector agroindustrial.

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 30 a la página 35 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

Al cierre del semestre terminado el 31 de diciembre 2021, la Cartera de Crédito bruta consolidada alcanzó un total de Bs. 192.258.776, registrando un crecimiento equivalente al 41,8% con respecto al semestre anterior, fuertemente alineado al registrado por el tipo de cambio oficial durante el período, de alrededor del 42,7%.

BNC dirigió el grueso de los recursos disponibles al financiamiento de sectores prioritarios: la producción y comercialización de alimentos y la actividad agrícola y agroindustrial; de esta forma, la Institución logró consolidarse en la quinta posición del sistema bancario nacional, con una participación de mercado cercana al 10,82% (cifras consolidadas).

A continuación la composición de la Cartera de Crédito bruta al cierre de diciembre 2021 distribuida por actividad económica:

Cartera de Crédito por Actividad Económica Consolidado con Sucursales del Exterior (Expresado en Miles de Bs.)

Clasificación	Dic-2021	II-2021	l-2021
Industria manufacturera	83.742.531	44%	46%
Agropecuaria, pesquera y forestal Comercio al mayor y detal,	48.930.249	25%	17%
restaurantes y hoteles Establecimientos financieros, seguros,	30.309.060	16% _	16%
bienes inmuebles y servicios prestados			
a empresas	10.612.256	6%	6%
Servicios comunales, sociales			
y personales	9.964.816	5%	5%
Transporte, almacenamiento			
y comunicaciones	2.291.049	1%	1%
Construcción	344.227	0%	0%
Electricidad, gas y agua	217.821	0%	0%
Explotación de minas e hidrocarburos	5.846.768	3%	3%
TOTAL	192.258.776	100%	100%

Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución

En la página 18 se incluye, como parte de este Informe, el resultado de la Gestión del Defensor del Cliente y Usuario BNC, obtenido en el segundo semestre de 2021.

Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

Distribución de Agencias y Taquillas del Banco, además de las unidades de Cajeros Automáticos (ATMs).

El Banco culminó el semestre con 139 Agencias y Taquillas que cubren el territorio nacional más una (01) Dirección General y una (01) Sucursal en Curazao.

Distribución de Agencias, Taquillas y Cajeros Automáticos del BNC 31 de Diciembre 2021

Agencias y Taqı	Agencias y Taquillas		máticos
Región	Cantidad	Región	Cantidad
Capital	40	Capital	107
Central	38	Central	82
Centro Occidente	14	Zulia - Falcón	25
Zuliana	14	Centro Occidente	18
Guayana	9	Los Llanos	
Oriente	8		16
Los Andes	7	Guayana	15
Los Llanos	6	Oriente	14
Insular	3	Los Andes	9
Total	139	Insular	4
Dirección General	1		
Sucursal Curazao	1	Total	290

Objetivos Estratégicos

Durante el segundo semestre 2021, BNC ha mantenido un proceso permanente de identificación de nuevas oportunidades, dando continuidad al negocio y cumpliendo con las medidas de seguridad sanitaria establecidas por el Gobierno Nacional.

BNC con el lanzamiento de su nueva plataforma BNCNET 2.0, ha impulsado la autogestión para mantener la atención oportuna a sus clientes, desarrollando herramientas tecnológicas y ofreciendo nuevos productos y servicios en cumplimiento de las líneas estratégicas aprobadas por la Junta Directiva, para consolidarse dentro de los primeros bancos del país.

Dadas las limitaciones en cuanto a la posibilidad de intermediación financiera por las restricciones de liquidez, ha ampliado su portafolio de Productos y Servicios en Moneda Extranjera, permitiendo a sus clientes acceso rápido y seguro a nuevos medios de pagos electrónicos para la movilización de sus fondos, alcanzando una posición de liderazgo en este segmento del negocio.

Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del segundo semestre de 2021, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 70,47%, 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 22,48% (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 2021. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Pacheco, Apostólico y Asociados, quienes se desempeñaron como Auditores Externos de BNC 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 2,78%, y con respecto al patrimonio (ROE) cerró en 12,70%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 260% de los ingresos financieros, sin embargo, los ingresos operativos son superiores a los ingresos financieros en 330%. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 100,01% y al incorporar las inversiones en títulos valores, se mantuvo en 100,01%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 5,15%, y el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 8,70%.

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

Para dar cumplimiento a lo establecido en el párrafo segundo del Artículo 29 de 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, y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.

Pagos de contribuciones fiscales y parafiscales realizados durante el semestre

Carga Tributaria 31 de Diciembre 20	21
Detalle de Aportes (Expresado en Miles de Bs.)	Acumulado
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES) FONACIT (LOCTI) LEY DEL DÉPORTE SUDEBAN SAFONAC (LEY DE COMUNAS) FONDO DE PROTECCION SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES TOTAL APORTES (1)	0.1.1.400
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	24.338.239
% de Aportes sobre Resultado Bruto antes de Imp. y Contrib. MÁS: GASTO DE I.S.L.R. CORRIENTE	52,30%
MÁS IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO (2)	3.584.625
TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO =(1)+(2)	16.314.692
% Carga Tributaria sobre Resultado Bruto antes de Impuestos y Contribuciones	67,03%

Otros Informes

Cumpliendo las normas y disposiciones 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 la 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, 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 Cartera de Crédito, 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.

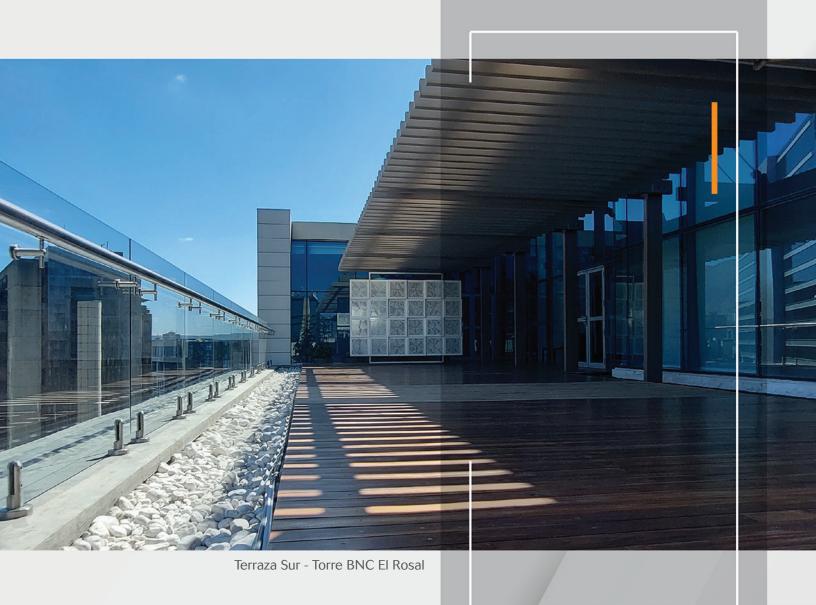
Agradecimientos

Los resultados del semestre han sido positivos, alineados con los objetivos estratégicos del Banco y, con el compromiso de sus ejecutivos y equipos de trabajo unidos por un objetivo común, lo que le ha permitido alcanzar ingresos adecuados para mantener la sustentabilidad de la organización en un entorno económico altamente complejo, caracterizado por la incertidumbre, una alta transaccionalidad en divisas y serias restricciones de liquidez.

Reiteramos nuestro reconocimiento a los clientes del Banco en cada uno de los sectores que hemos atendido con dedicación durante el ejercicio, por honrarnos con mantener y estrechar su relación y habernos confiado sus operaciones; a los corresponsales nacionales y extranjeros; y muy especialmente a quienes con responsabilidad y constancia participan diariamente en la ardua gestión que se les ha encomendado, y que han sido factor clave del éxito de BNC.

A todos, muchas gracias.





Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, se afianza en el ejercicio y cumplimiento de la normativa nacional y en las mejores prácticas y estándares internacionales. Con ese propósito, y en este año que ha requerido especial dedicación y ajustes constantes ante circunstancias imprevisibles, adecúa su funcionamiento al entorno local, mediante la identificación de las necesidades y requerimientos de sus clientes y usuarios, ofreciendo respuestas basadas en el fortalecimiento de sus procesos, tecnología de avanzada y cultura de mitigación de riesgos, logrando una intermediación financiera eficiente, fundamentada en prácticas profesionales, éticas y transparentes.

El Banco realiza constantes esfuerzos dirigidos a fortalecer su estructura de Gobierno Corporativo, asignando deberes, derechos, responsabilidades y funciones a la Junta Directiva, alta gerencia, los accionistas y otros agentes económicos vinculados con la organización, generando una sinergia positiva entre ellos, que se traduzca en generar confianza e impulsar el éxito atendiendo a los principios definidos en los Valores y Código de Ética del BNC y dar cumplimiento en las Normas establecidas tanto por el Ente Rector como la Superintendencia Nacional de Valores.

Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas

Cartera de Crédito

Derogadas las normativas legales y contables relacionadas con las Carteras de Crédito Dirigidas: Agrícola, Turismo, Hipotecaria y Manufactura, se creó la Cartera Única Productiva Nacional, conformada por los financiamientos de los sectores antes citados, agroalimentarios, manufacturero, turístico e hipotecario, y se incorpora el sector salud, todo con el fin de promover y fortalecer la producción y comercialización de bienes y servicios en el país, creándose además el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, ente responsable de determinar las prioridades, destino y beneficiarios de los financiamientos.

El 01 de febrero del año en curso, entró en vigencia una nueva Resolución del BCV unificando las unidades de valor de las diversas carteras, comercial, productiva y microcréditos pasando a ser expresados todas como Unidad de Valor de Crédito (UVC); se establece una tasa de interés del 2% para la Cartera Única Productiva Nacional y un mínimo del 10% y máximo de 25% de la cartera bruta.

Bajo este esquema y en función de las postulaciones realizadas por el Comité Rector, BNC ha atendido a varios de los potenciales beneficiarios de créditos dirigidos a los sectores considerados prioritarios por el Ejecutivo Nacional, en especial destinados al sector agroindustrial, que computan a la referida cartera.

En cada caso, los postulados son evaluados por el Banco, y en caso de aplicar, y de obtener el acuerdo de los beneficiarios, se procede al otorgamiento de los respectivos financiamientos.

Fideicomiso

Activos de los Fideicomisos

Al cierre del semestre los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 4.801.703, lo que representa un incremento del 380,93% con respecto al cierre del 30 de junio de 2021. Los mismos están compuestos según el tipo de clientes en un 87,06% personas jurídicas; 12,90% administración pública, estadales, municipales y del Distrito Capital; 0,03 % personas naturales.

Con respecto al tipo de fideicomiso los mismos están representados en 99,79% por fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 0,07% fideicomisos de administración y 0,13% fideicomisos de inversión.

Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio de los fideicomisos se ubicó en Bs. 3.665.067 lo que representa un incremento del 372,77% con respecto al primer semestre del 2021; discriminado en un 90,21% personas jurídicas; 9,75% de administración pública estadales, municipales y del Distrito Capital; 0,03% por personas naturales.

Con respecto al tipo de fideicomiso, los mismos están representados en un 99,85% en fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 0,03% fideicomisos de administración y 0,12% fideicomisos de inversión.

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio de los fideicomisos representa el 0,790% 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.

Ingresos

Durante el semestre, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 31.313 lo que significa un incremento del 419,15% con respecto al cierre del 30 de junio de 2021.

Del total de los ingresos obtenidos, el 100% corresponde a la comisión por administración, todo ello conforme a los términos establecidos en los contratos de fideicomiso, suscritos acorde a los modelos de documentos autorizados por SUDEBAN.

Con respecto al tipo de fideicomiso los ingresos estuvieron discriminados en 99,86% fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 0,09% por fideicomisos de administración y 0,06% en fideicomisos de inversión.

Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del semestre, el total de la cartera de inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 2.184.986, que representa un incremento del 382,44% con respecto al cierre del primer semestre de 2021, distribuidos de la siguiente manera:



Evolución de las Tasas

Evolución de la Tasa de Rendimiento de Fideicomiso 2do. Semestre 2021								
Portafolio de Inversiones	Jul-21	Ago-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21		
Administración Prestaciones Sociales	4,67%	4 <u>,</u> 67%_	_ <u>73,13%</u>	_ <u>119,21%</u> _	133,26%	_121,50%		
	178,43%	147,10%	157,94%	155,76%	164,57%	144,99%		
Privados Sujetos a Ret. I.S.L.R.)	31,79%	9,72%	85,63%	137,12%	151,00%	_134,22%		
Fondo 172 BNC		199,86%	50,82%	251,82%	126,86%	_55,08%		

El Comité de Fideicomiso se reunió mensualmente como lo requieren las normas, y todas las inversiones fueron debidamente autorizadas.

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

Durante el segundo semestre de 2021, el Defensor tuvo conocimiento sobre 687 reclamos por un total de Bs. 49.127,19, interpuestos por los clientes a nivel nacional que habían sido determinados "No Procedentes" por el Banco.

Gestión de la Defensoría del Cliente y Usuario BNC 2do. Semestre 2021							
Estado de Reclamos	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Ratificados No Procedentes Resueltos Procedentes Reclamos en proceso al	_72_ _5_	_114	_ <u>185</u> _ 5_	_123	69_ 11_	- <u>78</u> <u>1</u>	641 39
31-12-2021 (*) Total Reclamos recibidos	77	119	190	135	80	7 86	7 687

(*) Los 7 Reclamos que al cierre del 31 de diciembre de 2021 quedaron en proceso de revisión y análisis, fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

Igualmente, para el periodo julio-diciembre 2021 se atendieron 17 quejas recibidas a través del Buzón del Defensor y/o por la línea telefónica directa publicada en toda la Red de Agencias. Las mismas fueron tramitadas y atendidas conjuntamente con distintas áreas del Banco y los clientes recibieron una respuesta oportuna a través de las unidades correspondientes.

Apegado a la legislación vigente en materia de Atención al Cliente, el Defensor asumió la defensa y protección de los derechos e intereses de los clientes y usuarios derivados de su relación con el Banco, y actuando en forma independiente, objetiva e imparcial, con total autonomía de criterio, atendió los reclamos y quejas que le fueron presentados.

Como recurso de última instancia, decidió sobre 50 reconsideraciones, lo que representa un 7% del total de los reclamos considerados improcedentes. Luego de la revisión adicional efectuada, el Defensor dictaminó la procedencia sobre 39 reconsideraciones, generando reintegros a favor de los clientes por Bs. 1.780,16 que representa el 4% del monto total reclamado; a un 94%, que incluye los 7 casos que quedaron en proceso al 31de diciembre de 2021, se les ratificó la improcedencia poniendo a disposición de los reclamantes los soportes que respaldan esa decisión.

El origen de los reclamos mantuvo total concentración en operaciones relacionadas al uso de la Tarjeta de Débito a través de los distintos canales electrónicos, principalmente Puntos de Venta y Pago Móvil.

La información detallada sobre los reclamos y quejas de los clientes y usuarios respecto de los productos y servicios bancarios de BNC así como sus resultados, están contenidos en el Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario presentado a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario conforme literal e del Artículo 56 de la Resolución Nº 063.15. Durante el semestre no hubo casos cuya solución supere los 20 días continuos establecidos en las normas, siendo el promedio de respuesta 12 días continuos.

Informe de Auditoría Interna sobre la Gestión de Atención al Cliente y Usuario

De conformidad 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, seguidamente describimos la evaluación efectuada por Auditoría Interna referido a los reclamos presentados por los clientes a la Unidad de Atención al Usuario, así como, los atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (en lo adelante, el "Banco"), en el segundo semestre de 2021.

Detalle de los Reclamos Recibidos y Tramitados por el Banco

A continuación expresamos la situación global de los reclamos recibidos y gestionados, a través de los distintos canales establecidos y comunicados por el Banco y tramitados por la Unidad de Atención al Cliente y Defensoría del Cliente y Usuario Bancario, en el periodo a informar:

Reclamos						
Total	Resueltos	Resueltos	En Proceso			
Reclamos	Procedentes	No Procedentes				
6.720	5.743	<u>611</u>	366			
100%	85,5%	9,1%	5,4%			

En el segundo semestre de 2021, la clasificación de los reclamos recibidos por la Unidad de Atención al Cliente se resumen en: "Procedente", "No Procedente" y "En Proceso", donde el 85.5% de los mismos, resultaron atendidos y resueltos favorablemente para el cliente, dentro del tiempo establecido normativamente.

Durante el periodo a informar, el Defensor del Cliente y Usuario BNC tuvo conocimiento directo desde la Unidad de Atención al Cliente de 687 casos interpuestos a nivel nacional, considerados "No Procedentes", donde 30 casos tienen origen del primer semestre de 2021, bajo el mismo estatus, cuya decisión de última instancia resultó: "Procedente" a 7 y "No Procedente" a 23.

Al cierre del último semestre de 2021 y visto de forma general, de los 366 reclamos "En Proceso", 359 (equivalente al 98%) se encuentran en status de revisión y análisis por la Unidad de Atención al Cliente, con fecha límite de respuesta durante el mes de enero 2022 y, los 7 restantes (un 2%), por el Defensor del Cliente y Usuario del BNC.

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

Los medios disponibles por el Banco, para que los clientes expongan quejas, sugerencias o soliciten información sobre los servicios prestados por la Institución, se encuentran publicados en los anuncios colocados en toda la Red de Agencias a nivel nacional 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", los cuales son:

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

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 Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, mantiene un adecuado ambiente de control interno, que permite atender y resolver de forma oportuna los reclamos que se reciben de los clientes.

Caracas, 14 de enero de 2022.

Atentamente,

Katiuska L. Del Villar Araujo. Auditor Interno

Oficios Recibidos de SUDEBAN

Comunicaciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) referentes a Disposiciones, Observaciones, 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 2021.

Fecha del Oficio	N° de Oficio	Contenido del Oficio
1/7/01		Notificación de los supervisores de la División de Seguridad Bancaria del CICPC que
1/7/21	SIB-DSB-CJ-OD-05060	realizarán inspección en las agencias, para el otorgamiento del certificado. Resultados de la Validación In Situ efectuada por el Área de Gestión de Riesgo de la
2/7/21	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-05070	OPCLC/FT/FPADM. Consideraciones a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha
8/7/21	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-05145	17/03/2021. Autorización para adquirir los Derechos y Oblicaciones del Contrato de Transferencia
13/7/21	SIB-II-GGR-GA-05261	suscrito con Citibank NA Sucursal Venezuela. Consideraciones sobre el otorgamiento de financiamiento en Moneda Extranjera,
15/7/21	SIB-II-GGR-GA-05415	requiriendo pronunciamiento del Banco Central de Venezuela.
23/7/21	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-05808	Consideraciones sobre la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 17/03/2021.
26/7/21	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-05849	Observaciones a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 17/03/2021.
30/7/21	SIB-DSB-OPCLC-06073	Actualización del formato de Fichas de Identificación del Cliente. Resultados obtenidos de la Visita de Inspección Especial practicada a la
3/8/21	SIB-DSB-OPCLC-06201	OPCLC/FT/FPADM.
13/8/21	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-06504	Solicitud de un Plan de Acción para cubrir el encaje legal. Solicitud de documentos relacionados con la venta del inmueble ubicado en la Torre Sur
23/8/21	SIB-II-GGR-GA-06860	de San Bernardino.
25/8/21	SIB-DSB-OPCLC-06901	Actualización del formato de Fichas de Identificación del Cliente. Observaciones a los recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a
31/8/21	SIB-DSB-OPCLC-07168	celebrarse el 15/09/2021.
2/9/21	SIB-DSB-OPCLC-07316	Solicitud de los resultados del Plan de Acción sobre el encaje legal. Observaciones al Informe Especial de los Contadores Públicos Independientes al
6/9/21	SIB-II-CCD-07366	30/06/2021 y la información registrada en el SIE.
7/9/21	SIB-II-CCSB-07409	Aprobado Informe de Gestión correspondiente al primer semestre de 2021 del Defensor del Cliente y Usuario Bancario.
7/9/21	SIB-II-GGIR-GSRB-07367	Resultados del análisis efectuado a la Aplicación de las Metodologías para la Adecuación Administrativa de Riesgo de Liquidez.
8/9/21	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-07434	Aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse el 15/09/2021.
8/9/21	SIB-DSB-CJ-OD-07430	Aprobación de los contratos de Comercialización de Puntos de Venta y Afiliación al Servicio de Puntos de Ventas.
8/9/21	SIB-DSB-CJ-OD-07436	Notificación de prórroga de las Medidas Administrativas impuestas a la Sociedad mercantil Shasta Techonologíes, S.L., Sucursal Venezuela , C.A.
22/9/21	SIB-II-GGR-GA-07873	Solicitud de documentación de los ciudadanos designados y ratificados en el cargo de Directores Principales y Suplentes, en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 17/03/2021.
23/9/21	SIB-II-GGR-GA-07929	Autorización de Pago de los dividendos aprobados en la Asamblea de Accionistas de fecha 17/03/2021.
23/9/21	SIB-II-GGR-GA-07930	Autorización de Pago de los dividendos aprobados en la Asamblea de Accionistas de fecha 15/09/2020.
29/9/21	SIB-DSB-CJ-OD-08095	Aprobación de la modificación del Artículo 24 del Reglamento que Regula las Actividades del Defensor del Cliente y Usuario Bancario.
7/10/21	SIB-DSB-OPCLC-08492	Actualización del formato de Fichas de Identificación del Cliente.
19/10/21	SIB-DSB-OPCLC-08800	Actualización de Fichas de Identificación del Cliente preexistentes a Septiembre de 2021.
19/10/21	SIB-DSB-OPCLC-08812	Observaciones realizadas a los recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15/09/2021.
20/10/21	SIB-II-GGR-GA-08831	Solicitud de información de Claudia Elena Valladares Olaizola, titular de la Cédula de Identidad N° V-7.993.471, designada Directora Suplente.
29/10/21	SIB-DSB-CJ-OD-08941	Aprobación del Contrato de Oferta Pública denominada Condiciones de Servicio de Pago a Proveedores.
3/11/21	SIB-II-GGR-GNP-09045	Solicitud de comprobante de cancelación de pago de los aportes al Servicio Fondo Nacional del Poder Popular (SAFONAPP).
24/11/21	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-09536	Solicitud de un plan estratégico con las acciones a tomar para cumplir la cancelación de los Créditos otorgados en Moneda Extranjera y constitución de provisión.
24/11/21	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-09537	Solicitud denegada sobre implementar un sistema alternativo de rotación del Socio y de los Gerentes Senior de la firma de Auditores Externos.

Memoria 2do. Semestre 2021

Oficios Recibidos de SUDEBAN

Fecha del Oficio	N° de Oficio	Contenido del Oficio
25/11/21 SIB-	-II-GGIR-GSRB-09555	Observaciones al "Informe Independiente de Aseguramiento Limitado sobre la Unidad de Administración Integral de Riesgos y Administración Integral del Riesgo de Liquidez", correspondientes a los Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2020.
26/11/21 SIB-	-II-GGR-GIDE-09623	Exhorto a suministrar oportunamente la Declaración Jurada de veracidad e integridad de los archivos enviados a través del Sistema de Información Integral Financiero (SIF).
	-DSB-CJ-OD-09689 -DSB-OPCLC-09701	Solicitud denegada sobre la solicitud para vender un Activo al Sr. José M. Nogueroles. Actualización de Fichas de Identificación del Cliente preexistentes a Octubre de 2021.
16/12/21 SIB-	-II-GGIR-GSRB-10107	Observaciones a los "Informes Independientes de Aseguramiento Limitado sobre la Unidad de Administración Integral de Riesgos y Administración Integral del Riesgo de Liguidez", correspondientes a los Estados Financieros auditados al 30 de junio de 2021.
17/12/21 SIB-	-II-GGIBPV-GIBPV4-10149	Consideraciones a la propuesta dirigida a la protección del ambiente, control de los costos y en general mayor eficiencia en las comunicaciones, limitando la papelería que deben utilizar para atender los requerimientos de SUDEBAN.
21/12/21 SIB-	-DSB-OPCLC-10200	Actualización de Fichas de Identificación del Cliente preexistentes a Noviembre de 2021.
22/12/21 SIB-	-II-GGR-GA-10264	Solicitud de información adicional para la aprobación del Contrato "Tarjeta BNC en Moneda Extraniera".
22/12/21 SIB-	-II-GGIBPV-GIBPV4-10230	Consideraciones de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de septiembre de 2021.
22/12/21 SIB-	-II-GGR-GA-10254	Solicitud de informe sobre el posible comprador de la Planta N° 13, Piso y Planta 14, de la Torre Norte del Centro Comercial El Recreo.

Informe del Auditor Interno

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

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo Nº 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante, "Ley de Instituciones del Sector Bancario"), presentamos la gestión realizada por Auditoría Interna durante el segundo semestre del año 2021; así como la opinión respecto a la eficacia y eficiencia del sistema de control interno del Banco Nacional de Crédito, C.A. (en lo adelante, "Banco") y su adecuación a un Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en lo adelante, "SIAR LC/FT/FPADM") y el cumplimiento de leyes, normativas prudenciales vigentes, manuales internos de procesos del Banco y los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante, "Sudeban").

El Banco posee una Unidad de Auditoría Interna y concibe su función como una actividad con independencia suficiente y objetiva de aseguramiento, en el cumplimiento de su responsabilidad; la cual se focaliza en la evaluación periódica del grado de eficacia y eficiencia del sistema de control interno implantado en el Banco y en sus evaluaciones periódicas, agregando valor a través de sus recomendaciones. Dicha Unidad, reporta jerárquicamente a la Presidencia 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 2021, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 29 de enero del mismo año, 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, entre ellas, la Resolución Nº 136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos".

Durante el segundo semestre de 2021, el Comité de Auditoría se celebró, siguiendo su programación, con el objeto de supervisar la continuidad de las evaluaciones, 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 correctivas emprendidas por los responsables de las áreas y procesos auditados, con el propósito de solventar y atender oportunamente las situaciones reportadas y las desviaciones experimentadas en su cumplimiento, de estas y todas las actividades programadas; visto desde la responsabilidad del Banco de establecer y desarrollar un sistema de control interno que garantice eficiencia, efectividad, confiabilidad y oportunidad de sus procesos y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Para este último semestre de 2021, se incorporaron revisiones en las áreas y procesos ejecutados en la Sede Central, Tecnología y Sistemas de Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia, eficacia, confiabilidad y oportunidad de los controles internos dispuestos en la administración de los riesgos inherentes, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio vigente.

En concordancia a lo señalado en el párrafo anterior, y en cumplimiento a la Resolución Nº 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, otorgamos continuidad

a la aplicación del Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2021, referido a aspectos del SIAR LC/FT/FPADM, dirigido a comprobar el nivel de atención de la normativa vigente y los planes, programas, y controles internos adoptados por el Banco, en las áreas y procesos, para prevenir, controlar, detectar operaciones que se presuman relacionadas con la LC/FT/FPADM.

En atención a lo anterior, en su alcance consideramos la evaluación de la Red de Agencias, a través de revisiones insitu y extrasitu, incorporando procedimientos para comprobar el grado de observancia de la Política "Conozca su Cliente" y la Política "Conozca su Empleado", y en las áreas o procesos centrales, evaluamos que las acciones emprendidas para el reforzamiento de estos mecanismos se encuentren alineados a las exigencias de las normativas vigentes, todo ello de acuerdo a lo establecido en los Artículos 94 y 95 de la resolución previamente señalada; y de acuerdo a lo descrito, remitimos al Oficial de Cumplimiento, el Informe contentivo de las situaciones de control interno evidenciadas en cada trabajo ejecutado.

De acuerdo a la naturaleza, el alcance y los procedimientos de auditoría aplicados, se concluye que el Banco ha dado continuidad al desarrollo y establecimiento de mecanismos de control interno que permitan asegurar razonablemente el control y detección de operaciones que se presuman puedan estar relacionadas con la LC/FT/FPADM. Cabe destacar que sugerimos continuar en la atención de las diversas recomendaciones divulgadas en los informes emitidos, con el propósito de adoptar los lineamientos requeridos y asegurar una mayor efectividad de las políticas y procedimientos establecidos.

Durante los meses comprendidos de julio a diciembre de 2021, continuamos en la aplicación de procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos) y selectiva de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de comprobar 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.

Durante el segundo semestre de 2021, esta Unidad de Auditoría Interna ha dado seguimiento a las diversas recomendaciones formuladas en las evaluaciones ejecutadas, con el propósito de medir el nivel de implantación de las acciones emprendidas por sus responsables para la mitigación de los riesgos identificados y reducir progresivamente su existencia. Adicionalmente, sugerimos dar continuidad a las medidas adoptadas para el reforzamiento del ambiente de control, dentro de los plazos establecidos y con ello su cierre definitivo; en correspondencia con la responsabilidad del Banco de establecer un sistema de control efectivo para proveer una seguridad razonable en sus procesos alineados a las especificaciones y sus normativas.

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

Las actividades llevadas a cabo por la Unidad de Auditoría Interna durante el periodo informado, se han ejecutado para obtener una seguridad razonable, no absoluta, sobre la eficacia y eficiencia del modelo de control interno y de gestión del riesgo, basada en muestras y pruebas selectivas, operaciones y circuitos contables de los procesos evaluados.

Informe del Auditor Interno

Con base a los resultados obtenidos durante el segundo semestre del año 2021, en atención al cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna y del Programa Anual de Evaluación y Control en materia de PC LC/FT/FPADM, ambos del año 2021, 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, eficacia, efectividad y oportunidad en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Caracas, 14 de enero de 2022.

Katiuska L. Del Villar Araujo.

Auditor Interno

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

Durante el segundo semestre de 2021, BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal prosigue el fortalecimiento de la Administración Integral de Riesgos teniendo como objetivo principal el salvaguardar al Banco y su patrimonio, generando valor agregado a sus accionistas, clientes y recursos profesionales, cuidando que sus actividades estén acordes con la visión de riesgo adoptada por la Junta Directiva, en conformidad a las regulaciones vigentes, todo ello con el propósito de prevenir riesgos y pérdidas potenciales.

En este periodo se celebraron seis (6) sesiones de Comité de Riesgo donde se trataron temas de interés en la cuantificación de riesgos de la Entidad, resaltando:

- Actualización de los Manuales de Políticas, Normas y Procedimientos de Riesgo, así como, la formalización de documentos técnicos complementarios en la guía de la continuidad de trabajo realizado, en concordancia con las mejores prácticas
- Seguimiento a la adaptabilidad de diversas metodologías de riesgo considerando las posiciones en moneda extranjera o local
- Continuidad y aplicabilidad de los distintos escenarios de contingencia, de acuerdo a las posibles eventualidades y/o probabilidad de ocurrencia de eventos que pudieran impactar la actividad bancaria
- Observancia de patrones o concentraciones de las principales exposiciones por clientes, sectores de actividad económica, áreas geográficas y riesgos emergentes; así mismo, en los segmentos sensibles a acontecimientos de conmoción social, pandemia o cualquier otro evento de naturaleza similar
- Evaluación estadística en grandes volúmenes de datos, para la estimación de patrones de comportamiento de clientes, que permitan la estimación y/o actualización de los límites aplicables a los distintos medios de pago electrónico
- Estimación del riesgo de contraparte, considerando mecanismos que permitan garantizar su vigencia en el tiempo, bajo la adaptación de indicadores que permitan recoger la realidad de mercado

Riesgo de Crédito

La gestión discreta y prudente del Banco se orienta a la identificación y evaluación del riesgo de crédito, encaminada a lograr la armonía entre el rendimiento y el apetito de riesgo definido por la Junta Directiva. No obstante, el modelo de desarrollo continuo y sostenido, se ve afectado por las amplitudes temporales permitidas por el encaje legal, aunado a la prohibición de intermediación en moneda extranjera con recursos propios y/o del público.

Bajo este escenario, se realizaron las estimaciones pertinentes que permitieran comprender la realidad del portafolio, evidenciando los comportamientos de clientes y mínimos históricos registrados en la intermediación crediticia, observando la merma en los ingresos en este segmento y desplazándose la sustentabilidad a la actividad transaccional del Banco.

Riesgo de Mercado y Liquidez

En sus estimaciones, BNC concentra diversidad de análisis y metodologías que convergen en la generación de alertas, que van desde las concentraciones en las posiciones en moneda local y/o extranjera, y los riesgos potenciales en las inversiones, hasta las mediciones que muestran los efectos de las políticas de encaje y/o intervenciones cambiarias que impactan en las captaciones

en bolívares. De esta forma, BNC acumula las mejores prácticas globales en la medición y cuantificación del riesgo de Mercado.

Asimismo, los indicadores expuestos en el Plan de Contingencia de Liquidez son tendentes a señalar de manera efectiva cualquier coyuntura de carácter sistémico, visto la necesidad de adecuación a los preceptos a la realidad del sistema, a lo que se añaden los costos vinculados al encaje legal e indexado al tipo de cambio.

Riesgo Operacional

En la labor de identificar, medir y evaluar esta modalidad de riesgo, la Unidad ha definido un conjunto de técnicas/herramientas tanto cuantitativas como cualitativas, que se combinan para realizar un diagnóstico a partir de los riesgos identificados, para así, obtener una valoración a través de la medición y evaluación del proceso.

Los aspectos cuantitativos son vigilados mediante el reporte oportuno de eventos de pérdidas y la cuantificación del Riesgo Operacional, que permitan capturar los sucesos relacionados con este tipo de riesgo, enriqueciendo de esta manera el conjunto de mediciones

La estimación de los aspectos cualitativos se lleva a cabo a través de los mapas de riesgos, permitiendo identificar los riesgos operacionales, legales y reputacionales en los procesos, y evaluarlos en términos inherentes y residuales, mediante el diseño de controles, así como, crear mitigantes si los niveles de riesgo no fuesen aceptados por responsables procesos.

Continuidad del Negocio

La U.A.I.R. lleva a cabo una evaluación permanente de los procesos neurálgicos de BNC con ulterior aplicación en el diseño de procesos contingentes para garantizar la continuidad del negocio, así como, desarrollos futuros que permitan la implantación de mecanismos de la banca digital, bajo un horizonte temporal próximo.

Tecnología y Seguridad de la Información

Durante el segundo semestre 2021, el plan estratégico de Tecnología de la Información, TI, tenía como eje de acción apalancar la gestión del negocio, garantizar la continuidad operativa, el desarrollo de nuevos productos y servicios, respaldar la calidad de servicios y la seguridad en la plataforma tecnológica de BNC, así como la atención al cumplimiento de las normas e instrucciones emanadas de los Entes Reguladores.

El plan estratégico tuvo que ser ajustado en algunos de sus alcances, consecuencia de la dinámica resultante de la pandemia, así como de la implementación de normas mitigantes de la emergencia sanitaria establecidas por el Ejecutivo Nacional.

Durante este semestre, gran parte de los recursos del Banco debieron orientarse al cumplimiento de la medida dictada por el Ejecutivo Nacional, referente a la reexpresión del cono monetario (eliminación de 6 ceros), cuyo alcance comprendía el sistema contable, core bancario, sistemas de medios de pago, tesorería, y otros. El proyecto fue oportunamente culminado, manteniendo la continuidad operativa de la institución sin ningún inconveniente.

Con la flexibilización del régimen de bioseguridad, y las medidas dirigidas a la protección del Banco, su personal y la clientela, se amplió el número de oficinas de la red comercial dispuestas para la prestación de los servicios tradicionales de atención al público; sin embargo, fue necesario mantener los controles y ajustes necesarios para la combinación del trabajo presencial con el trabajo a distancia (home office).

En el semestre se continuó con la mudanza de la Presidencia y la mayor parte de las unidades operativas y de negocios a la nueva sede ubicada en El Rosal (Torre BNC), constituyéndose ésta como la Sede Principal de la Institución. Es importante resaltar las inversiones realizadas para que las nuevas instalaciones pudieran contar con tecnología de primera como telefonía sobre IP, enlaces de comunicaciones redundantes, acceso a WiFi, así como salas de reuniones provistas de equipos para videoconferencias multiplataforma.

Desarrollo de aplicaciones orientadas a apalancar el Plan Estratégico del Banco

Aunque el ajuste requerido para la implantación de la reexpresión monetaria consumió gran cantidad de tiempo y esfuerzo, en el semestre se desarrollaron algunos proyectos del Plan Estratégico de TI, tales como: crédito inmediato, versión BNCNET 2.0 para personas jurídicas, puesta en producción de la nueva página Web informativa, no solamente se trata de un cambio de imagen, sino que conlleva a mejoras tecnológicas (software y hardware) de última generación y fortalecimiento en su esquema de seguridad. Dada la situación de dolarización que vive la economía venezolana, los productos en divisas se han venido ajustando a esta nueva realidad, por ejemplo Pago Móvil desde Cuentas en Moneda Extranjera a Cuentas en Bolívares; uso de Tarjetas de Débito de Cuentas en Moneda Extranjera para el pago en Bolívares. Es importante destacar, que dentro de la dinámica de la institución se siguen realizando aperturas de Agencias tales como Club Hebraica, Sambil Valencia, Valle La Pascua, La Viña - Valencia; adicionalmente se realizó la sustitución de la herramienta de Safewatch por Sanctions Screening utilizada para la mensajería Swift.

Durante el periodo, el Banco formalizó la adquisición de las operaciones de Citibank N.A., Sucursal Venezuela, lo cual generó procesos de migración, aperturas masivas de cuentas, transferencias de data, e incorporación de empleados, procesos estos que se ejecutaron de manera exitosa, para ambas instituciones y sus clientes.

Cumplimiento de las normativas, requerimientos y solicitudes de los Entes Reguladores

La respuesta oportuna, efectiva y completa a los requerimientos de las autoridades (SUDEBAN, BCV), fue prioritaria durante el semestre.

En tal sentido, el BCV implementó la segunda fase del proyecto de modernización de la Cámara de Compensación Electrónica con el producto Débito Inmediato, lo que requirió del BNC una adecuación al modelo de transmisión que anteriormente utilizaba mensajería Swift, siendo el nuevo esquema ISO 20022; se espera completar este proyecto en el primer semestre 2022.

Durante este periodo, SUDEBAN realizó una serie de requerimientos adicionales de información, periódica o puntual, que fueron atendidos oportunamente, particularmente relativos a las Transacciones y Operatividad de los POS, y Operaciones y Cuentas en Moneda Extranjera.

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 en detalle 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.

Las reuniones y sesiones de los comités, tanto de carácter regulatorio como informativos, se realizaron de forma combinada, presencial y virtual, a través de las herramientas de video conferencia o video llamada disponibles para tal fin.

Mejoras continuas en los procesos

En apoyo a las áreas operativas y de control, la actividad de Tecnología se orientó a reforzar la gestión en diversas unidades, y en tal sentido se han suministrado equipos de comunicación, portátiles, y estaciones de trabajo en aras de garantizar la continuidad operativa tanto en las propias instalaciones del Banco, como bajo la modalidad de home office.

Dentro del plan de fortalecimiento de la infraestructura de tecnología, durante este semestre se adquirió la plataforma de virtualización y almacenamiento Blade y SAN, para el Centro de Procesamiento de Datos Alterno (CPDA Guatire). En este mismo orden de ideas, como parte del reforzamiento del equipamiento que soporta la operatividad de la Institución, se realizó un upgrade (actualización) de discos (almacenamiento) al equipamiento iSeries (AS/400).

Así mismo, se dio continuidad al proyecto de modificación de la Estructura Organizacional.

Seguridad de la Información

Durante el semestre, se continuó atendiendo a las necesidades generadas por la emergencia sanitaria mundial y las circunstancias propias del país; la operatividad se mantiene bajo un esquema mixto de atención presencial y home office, con un esquema de trabajo que no crea brechas de seguridad en la institución, lo que permite garantizar la integridad de cada una de las operaciones, así como el correcto uso de la información de la clientela. Durante este proceso se instaló un segundo Firewall para robustecer los esquemas de seguridad de la información.

Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (UPC LC/FT/FPADM)

Sistema Integral de Administración de Riesgos

El Banco cuenta con una adecuada administración de los Riesgos de LC/FT/FPADM, que comprende medidas de control, seguimiento y mitigación de cualquier operación financiera en la que BNC pueda ser utilizado para ocultar el origen, propósito y destino de los capitales ilícitos, o desviar fondos de cualquier naturaleza hacia el financiamiento de grupos o actividades terroristas.

Sistema Integral de Administración de Riesgo (SIAR LC/FT/FPADM)

Su estructura está diseñada conforme lo establece la normativa prudencial, cuyos principales actores son la Junta Directiva, el Presidente, el Oficial de Cumplimiento, la Unidad de Prevención y Control LC/FT/FPADM y los Responsables de Cumplimiento. Durante el segundo semestre de 2021, estos actores contribuyeron a la gestión de un buen Gobierno Corporativo.

- La Junta Directiva: Promovió una cultura de cumplimiento de los requerimientos legales y normativos en materia de administración de riesgos de LC/FT/FPADM. Conoció los Informes de Gestión, el Programa Anual de Adiestramiento y el Plan Operativo Anual emitidos por la Oficial de Cumplimiento. Aprobó: (i) la adecuación de la estructura de la Unidad PC LC/FT/FPADM; (ii) la incorporación en el Manual de Administración de Riesgos LC/FT/FPADM de las políticas y procedimientos en la materia; (iii) la designación, desincorporación y actualización de los Responsables de Cumplimiento. En avance al 2022, aprobó el Programa Anual de Adiestramiento 2022 y la adquisición de un nuevo sistema para el monitoreo y listas restrictivas, así como el presupuesto para el ejercicio
- Presidente: Procuró que las políticas, normas y procedimientos así como las decisiones emanadas de la Junta Directiva, fueran conocidas y aplicadas por las instancias correspondientes
- Oficial de Cumplimiento: Coordinó y supervisó la gestión de la UPC LC/FT/FPADM; se aseguró que el Banco conociera y se diera cumplimiento a las normas y las políticas establecidas por la Junta Directiva; presentó los Informes de Gestión, el Programa Anual de Adiestramiento y el Plan Operativo Anual a la Junta Directiva; aprobó y remitió a la Unidad de Inteligencia Financiera (UNIF) los reportes de actividades sospechosas así como las notificaciones que consideró necesarias; respondió los requerimientos de los organismos de investigación penal y de la SUDEBAN; actualizó, de acuerdo con los cambios en la normativa vigente y la tendencia económica financiera del país, el formulario relacionado con el Código de Ética y la Política Conozca su Empleado, el Manual de PPAR LC/FT/ FPADM y Autoevaluación de Riesgos
- Unidad PC LC/FT/FPADM: Fortalecida con el ingreso de personal proveniente del Citibank, realizó las actividades, que se destacan: (i) atención y gestión de las alertas generadas por el sistema de monitoreo, así como de los reportes internos de operaciones inusuales; (ii) elaboró los reportes de actividades sospechosas y notificaciones; (iii) gestionó los requerimientos de información formulados por los organismos competentes, Auditores Internos y Externos; (iv) realizó la Debida Diligencia conjuntamente con los Responsables de Cumplimiento sobre la Política Conozca su Cliente, y revisó los clientes sujetos a Regulaciones Internacionales, las Organizaciones Sin Fines de Lucro, Personas Expuestas Políticamente y las Cuentas en Formación; (v) gestionó cuestionarios y certificaciones de

bancos corresponsales; y (vi) ejecutó actividades programadas en el Plan Operativo Anual y el Plan Anual de Adiestramiento

 Responsables de Cumplimiento: Constituyen la base de cumplimiento en cada una de las áreas sensibles del Banco, colaborando directamente con la Oficial de Cumplimiento, en la prevención, mitigación, control y administración de los riesgos de LC/FT/FPADM en sus respectivos ámbitos de competencia

BNC cumple con las recomendaciones emitidas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), contribuyendo a brindar confianza a sus clientes y empleados, reforzando relaciones con los bancos corresponsales, y coadyuvando a preservar la integridad de las transacciones que se realizan en el sistema financiero nacional en las que participa.

Memoria 2do. Semestre 2021

Gestión de Calidad de Servicio

Durante el semestre se registraron 809.592 transacciones en Taquilla, distribuidas por Regiones como se indica a continuación:

JULIO - DICIEMBRE 2021								
Regiones	Pago de Cheque	Retiros de Ahorros	Dep. en Cta. Corrientes	Dep. en Cta. Ahorros	Cheque BNC	Otras Operaciones de Crédito y Débito	TOTAL	
Aragua	759	41.622	38.699	4.522	2.103	70.720	158.425	
Capital I	1.124	34.721	14.206	3.854	1.054	56.075	111.034	
Capital II	1.110	9.311	7.752	1.914	541	79.645	100.273	
Carabobo	511	14.547	12.988	2.701	950	51.615	83.312	
Centro Occidente	242	9.609	3.625	5.547	193	44.318	63.534	
Guayana	659	39.276	9.482	1.653	397	50.771	102.238	
Insular	23	2.321	1.741	240	59	10.243	14.627	
Los Andes	76	3.912	2.881	488	41	27.946	35.344	
Occidente	370	25.409	10.414	1.670	165	49.219	87.247	
Oriente	102	5.210	5.725	767	169	41.585	53.558	
Total	4.976	185.938	107.513	23.356	5.672	482.137	809.592	

El esquema de cuarentena dictado por el Ejecutivo Nacional, con semanas alternas de restricciones más rígidas y de flexibilización, afectó la apertura y operatividad de las Agencias.

Se abrieron 55.754 cuentas nuevas, de las cuales, el 85% corresponde a Cuentas Corrientes y el 15% a Cuentas de Ahorro.

Adicionalmente, se abrieron 47.474 Cuentas de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera, de las cuales, el 86% corresponden a Cuentas en Dólares y el 14% a Cuentas en Euros.

Tarjetas de Crédito

Durante el segundo semestre del año 2021 el Banco mantuvo su política de evaluación permanente de los tarjetahabientes de forma conservadora que le han permitido mantener una cartera de 97.696 Tarjetas y un riesgo total de Bs. 22.150,36.

Puntos de Venta (POS)

Durante el periodo se alcanzó un total de 24.533 equipos instalados, bajo diferentes modalidades (físico, virtual, terminales, Merchant, terminales multicomercio), lo que permite demostrar el alto nivel de operatividad, la calidad de este servicio a los comercios y la continuidad del negocio a través del canal de medios de pagos.

Canales de Distribución

Cajeros Automáticos: 291 equipos instalados con efectividad del 100%.

Contact Center: Se atendieron 608.399 llamadas de clientes, manteniendo el impulso de la autogestión del cliente, a través de campañas informativas dirigidas al uso de los canales electrónicos. Entre las labores realizadas se destacan:

- Se mantiene la jornada de trabajo presencial las 24 horas del día, garantizando la continuidad y calidad de atención telefónica
- Campaña informativa a los clientes para incentivar la autogestión a través de los Canales Electrónicos para la resolución de incidencias

- Revisión continua para realizar ajustes a las "Reglas de Alertas" en el sistema de Monitoreo Radar Tech a fin de atender con prontitud las transacciones de alto riesgo
- Se mantiene el Contact Center alterno ubicado en la sede de San Bernardino, que ha funcionado como backup para seguir con la continuidad de la atención telefónica

UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Para el segundo semestre 2021 el Banco recibió un total de 8.946 reclamos cuyo monto total fue de Bs. 560.817,87, representando un ligero aumento en relación al semestre anterior. El resumen de los resultados se muestra en el siguiente cuadro:

Reclamos						
Reclamos	1er. Sem	2do. Sem				
2020	14.528	9.122				
2021	8.318	8.946				

De éstos, a través del buzón <u>servicliente@bnc.com.ve</u>, se recibieron y canalizaron 2.686 quejas y reclamos durante el semestre. Los mismos fueron tramitados y atendidos con las distintas áreas del Banco, brindando a los clientes y usuarios, el apoyo requerido en la resolución de sus solicitudes.

Adicionalmente, la Unidad de Atención al Cliente, en materia de formación, impartió 13 charlas formativas a 187 empleados (personal de nuevo ingreso), donde se enfatizó la importancia del cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución Nº 063-15 de SUDEBAN, particularmente en lo concerniente al trato a los clientes y usuarios, personas con discapacidad, adultos mayores y mujeres embarazadas. Por otra parte, en cuanto a la capacitación de los empleados, se trabajaron aspectos técnicos de la Resolución, con la finalidad que los empleados conozcan los diferentes procesos en materia de quejas y reclamos, de modo que se dé atención y respuesta oportuna y eficiente a las necesidades expresadas por los interesados.

Informes Complementarios

Recursos Humanos

El plan estratégico definido para el semestre, se orientó a la captación y selección de talentos, siendo la promoción del personal propio la manera más eficaz para cubrir las vacantes, reforzando la política de propiciar el desarrollo y crecimiento profesional del empleado BNC.

La selección constituye una estrategia de relevancia en cualquier organización, para asegurar la elección de candidatos talentosos, comprometidos y que cumplan con las competencias requeridas. En ese sentido, el Banco asistió a la Feria Virtual de Empleo y Pasantías, organizada por la Universidad Católica Andrés Bello; adicionalmente, realizó enlaces interinstitucionales con centros educativos (escuelas técnicas y universitarias) iniciando con Caracas y Maracaibo, lo que facilita los procedimientos de clasificación de perfiles, validación de experiencias y verificación de aptitudes. También se ejecutó la incorporación de un grupo de trabajadores procedentes de Citibank.

En materia de formación y desarrollo, se desplegaron programas de capacitación fundamentados en tres pilares: (i) regulatoriostécnicos, (ii) específicos y (iii) de desarrollo, retomando el programa de formación de cajeros y promotores a nivel nacional, el Programa de Inducción Organizacional para Nuevos Ingresos con un cumplimiento del 93%, y la creación del Programa BNC Crece Contigo, con un alcance del 82,21% del total de la nómina.

En materia regulatoria, se efectuaron formaciones para el personal de nuevo ingreso en temas de atención y servicio al cliente, Prevención y Control de LC/FT/FPADM, Seguridad y Salud Laboral, Seguridad de la Información y Administración Integral de Riesgos. Prevención y Control LC/FT/ FPADM y la materia de Riesgo Operacional, se atendió bajo modalidad E-learning, lográndose un aproximado del 98% de cumplimiento. Finalmente, se ejecutaron actividades en materia de Código de Ética y Valores BNC y Servicio de Atención al Cliente.

Se realizaron cursos presenciales, para áreas específicas tales como el Programa Especial de Inducción para Seguridad Bancaria, Taller de Descripción de Cargos, Protocolo y Etiqueta.

El Banco también promueve actividades de bienestar social y de entretenimiento para los empleados y sus familiares. En ese sentido se destaca:

- Apoyo a los hijos de los trabajadores, a través de diversas contribuciones
- Optimización de los formularios empleados en la selección de candidatos por competencias y conozca su empleado
- Renovación de pólizas de hospitalización, cirugía y maternidad, accidentes personales, vida, y servicios funerarios, mejorando su cobertura
- Valoración del talento, lealtad, pasión y el trabajo en equipo; reconocimientos a los trabajadores que cumplieron 5, 10, 15 y 20 años de servicio
- Seguimiento a los posibles casos que presentaron síntomas relacionados con el COVID-19. Durante el semestre fueron reportados en las distintas Sedes y la Red de Agencias, 753 casos de empleados, de los cuales 739 se reincorporaron a sus puestos de trabajo, encontrándose en aislamiento como casos activos 14 trabajadores
- En materia de Compensación Salarial, se cumplió el proceso de Gestión del Desempeño. Esos resultados fueron la base para el incremento de salarios y las distintas ayudas económicas

Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

Atendiendo las tendencias globales en comunicación orientadas a la transformación digital, la estrategia corporativa se orientó al diseño de contenidos y mensajes directos, para generar mayor interés y empatía en el público objetivo. En ese sentido, las campañas desarrolladas impulsaron las múltiples opciones en Productos y Servicios que ofrece BNC para operaciones en moneda extranjera, destacando sus beneficios diferenciados y simplicidad a través de la banca en línea.

Se llevó a cabo el lanzamiento del nuevo portal Web BNCNET 2.0, con características de avanzada, diseño moderno, mejor navegabilidad, que se adapta a cualquier dispositivo electrónico, y cuenta con un nuevo dominio www.bncenlinea.com, que garantiza la seguridad y rapidez en las operaciones de los clientes.

Se reactivó la presencia en eventos empresariales, con el fin de promover soluciones financieras para atender las crecientes necesidades de organizaciones y gremios del país; además de lograr alianzas de negocios, y apoyar nuevas inversiones.

En cuanto al fortalecimiento del posicionamiento del Banco en medios sociales, se trabajó en alcanzar una mayor visibilidad de la marca, con renovación de contenidos e imagen gráfica de BNC en digital, creando una nueva forma de comunicar en las redes sociales: Instagram, Facebook, Twitter, YouTube y LinkedIn.

Responsabilidad Social Empresarial

BNC reconoce la importancia de contribuir con una mejor sociedad, a través de iniciativas y proyectos que promueven diversas fundaciones e instituciones sin fines de lucro, para favorecer la salud, educación y los valores de los venezolanos con mayores necesidades. El apoyo del BNC fue a través de patrocinios, contribuciones directas a los objetivos de las instituciones o indirectamente a través de sus eventos de captación de fondos.

Las instituciones apoyadas en el semestre fueron las siguientes:

Fundación Jacinto Convit

Institución sin fines de lucro constituida en junio de 2012, que preserva, protege y continúa la obra, proyectos, valores y filosofía del médico, científico y humanista Dr. Jacinto Convit. El Banco contribuyó en la gestión y funcionamiento de la Unidad de Diagnóstico Molecular (UDM).

Asociación de Damas Salesianas

Organización civil formada por mujeres católicas que prestan servicios a la población de escasos recursos. BNC apoyó el evento con la finalidad de recaudar fondos para el Centro ADS La Milagrosa de Maniapure.

Autismo en Voz Alta

Es una organización no gubernamental, creada en 2006, con el objetivo de generar espacios para la integración y desarrollo de personas con autismo; teniendo como pilar fundamental la educación para una sociedad inclusiva.

Colegio Moral y Luces Herzl Bialik

Es el sistema educativo de la Comunidad Judía de Venezuela, que incluye al mayor número de sus jóvenes en edad escolar. El Banco contribuyó con becas estudiantiles, para la formación integral de los alumnos.

Informes Complementarios

Fundación Alzheimer de Venezuela

Organización que brinda esperanza y conocimientos dirigidos al cuidado de las personas impactadas por el Alzheimer u otras formas de demencia. El apoyo de BNC estuvo orientado a la realización de varias actividades como la Jornada para detección precoz, y la ejecución del Programa de Formación de Cuidadores de Atención Domiciliaria.

Fundación para el Desarrollo de la Educación (FUEDUCA)

Es una institución cuyo objetivo principal es el estímulo de la educación, enfocada a la formación para el trabajo. BNC otorgó un aporte para la formación humana, moral y religiosa de los jóvenes de bajos recursos, que les permitan desarrollarse en el mundo laboral.

Cámara Venezolana Japonesa (CAVEJA)

Organización sin fines de lucro, cuyo objetivo es estrechar los vínculos entre Venezuela y Japón. El Banco realizó una contribución para el evento: Chuao, Música con sabor a Cacao, que promueve la cultura y los conocimientos musicales entre los jóvenes de comunidades rurales.

Vale TV

Asociación civil sin fines de lucro dedicada a la promoción de la cultura y los valores. Para apoyar esta labor, BNC realizó un aporte, para la transmisión de documentales de importantes personajes venezolanos y hechos relevantes del país, que conforman nuestro acervo histórico.

Autismo Dejando Huella

Es una asociación civil sin fines de lucro, que brinda atención psicoeducativa integral y tratamiento a personas con autismo a partir de los 2 años y durante todo su ciclo de vida. El BNC aportó, en el segundo semestre del año, a la promoción del programa psicoeducativo especializado e individualizado para el desarrollo de habilidades de personas dentro del espectro autista.

SOCIEVEN

Desde 1995 esta Asociación Civil sin fines de lucro impulsa acciones en beneficio de las personas sordociegas de Venezuela y sus familias. Su objetivo principal es ayudar a la población con pérdida severa de audición y visión, para mejorar sus capacidades al comunicarse. A final del 2021, el Banco concedió un aporte para el proyecto de ayuda a las personas con sordoceguera y su capacitación en Venezuela.

IESA

Bajo la filosofía de enseñanza del estudiante como centro del proceso de aprendizaje, el Instituto de Estudios Superiores de Administración (IESA) se encarga de formar líderes, como profesionales o empresarios responsables, capaces de contribuir con el éxito de las organizaciones públicas o privadas. El apoyo del BNC consistió en un aporte al programa de becas de estudios gerenciales.

Resultados Consolidados. Segundo Semestre 2021.

Balance General

A continuación, se resume el Balance General, y se compara el cierre del segundo semestre de 2021, con los resultados obtenidos al cierre del primer semestre del mismo año.

Activo Total

Al finalizar el segundo semestre de 2021, el Activo Total se ubicó en Bs.1.355 millones, lo que representa un crecimiento de 95,4% respecto a primer semestre. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Disponibilidades, Otros Activos y de la Cartera de Créditos Neta, que en conjunto aportaron el 90% del crecimiento del Activo Total.

Las Disponibilidades representaron un 71,9% de los activos, contabilizando un saldo de Bs. 975 millones, lo que representó un crecimiento de 98,3%. Por su parte, la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 40,5%, con un saldo total de Bs. 183 millones, para representar el 13,5% de los activos. Otros Activos alcanzaron un saldo de Bs. 106 millones, un crecimiento de 145% y una participación en activos del 7,8%.

Por otro lado, la Cartera de Inversiones mostró un crecimiento de 109%, para alcanzar un saldo de Bs. 35 millones al cierre de diciembre 2021, lo que representó el 2,6% de los activos del Banco.

Activo y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)								
	2do. Sem. Dic-21 Cuota 1er. Sem. 2021 / Jun-21							
Disponibilidades	975.014	98,3%	71,9%	491.700	70,9%			
Inversiones en Títulos Valores	35.295	109%	2,6%	16.900	2,4%			
Cartera de Créditos	182.556	40,5%	13,5%	129.938	18,7%			
Intereses y Comisiones por Cobrar	533	-2,7%	0,0%	547	0,1%			
Inversiones en Filiales. Afiliadas y Sucursales	509	36,4%	0,0%	373	0,1%			
Bienes Realizables	5.902	410%	0,4%	1.158	0,2%			
Bienes de Uso	49.942	414%	3,7%	9.712	1,4%			
Otros Activos	105.571_	145%_	7,8%	43.170	6,2%			
Total Activo	1.355.321	95,4%		693.499				

Los Bienes de Uso registraron un crecimiento de 414%, su participación fue de 3,7% y alcanzaron un saldo de Bs. 50 millones.

Composición del Activo Diciembre 2021



Memoria 2do. Semestre 2021

Cartera de Créditos y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)					
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	Cuota	1er. Sem. 2021	Cuota
Cartera de Créditos Bruta	192.259	41,8%		135.555	
Operaciones en Venezuela					
Créditos Vigentes	111.347	67,9%	91,3%	66.329	99,998%
Créditos Reestructurados		0%	0%		
Créditos Vencidos	10.615		8,7%	1	0,002%
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	0%
Cartera de Créditos Bruta	121.962	83,9%		66.330	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(6.277)	435%	-5,1%	(1.174)	-1,8%
Cartera de Créditos Neta	115.685	77,5%		65.157	

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs.192 millones; en este total están incluidas las operaciones en Venezuela, que alcanzaron Bs. 122 millones. De las operaciones en Venezuela, el 91,3% correspondió a Créditos Vigentes y el 8,7% a Créditos Vencidos. Los saldos de estas dos cuentas fueron Bs. 111 millones y Bs. 11 millones respectivamente.

En las operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 6 millones, representando el 5,1% del total de los Créditos Brutos con lo que se cubre alrededor del 59% el valor de Créditos Vencidos y en Litigio. El incremento fue de 435% con respecto al primer semestre.

Inversiones en Títulos Valores

Al cierre del segundo semestre de 2021, la Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs.35 millones, lo que significó un crecimiento de 109% con respecto al primer semestre, cuando totalizó Bs. 17 millones. Dentro de la Cartera Bruta de Inversiones, las Inversiones de Disponibilidad Restringida totalizaron Bs. 16 millones, lo que representó una participación del 45,5%; Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento Bs. 10 millones, un 28,6% y Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias Bs. 9 millones con una participación del 26%.

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)					
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	Cuota	1er. Sem. 2021	Cuota
Colocaciones B.C.V. y Operaciones Interbancarias	9.150	0%	26%	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0,5	5,0%	O%		0%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	5,0%	0,0%	0	0,00%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	10.083	78,5%	28,6%	5.649	33,4%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	16.061	42,7%	45,5%	11.251	66,6%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	-100%	0,0%	0,00	0%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	35.295	109%		16.900	
(Provisión para Inversiones en Títulos)	0	0%	0%		0%
Inversiones en Títulos Valores Netas	35.295	109%		16.900	

Bienes de Uso

Los Bienes de Uso son aquellos bienes tangibles relacionados con las instalaciones y edificaciones utilizadas para desarrollar las actividades del Banco. Incluyen lo referente a la inversión en mejoras en edificaciones propias y arrendadas y también mobiliario y equipos.

Esta cuenta registró un incremento de 414% respecto al primer semestre del año, para cerrar en un saldo de Bs.50 millones, lo que significó un aumento de su participación dentro de los activos hasta 3,7%, de 1,4% del primer semestre 2021.

Otros Activos

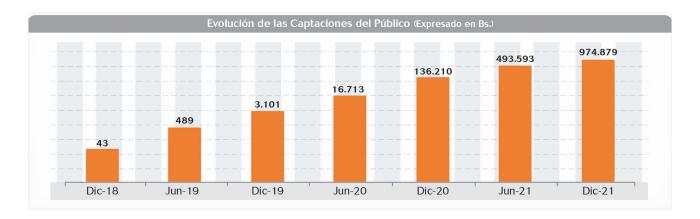
Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, gastos de seguros pre-pagados y anticipo a proveedores. También entra en esta cuenta el otorgamiento de anticipos asociados a la adquisición o mejoras de locales para uso futuro del Banco.

Los Otros Activos, incrementaron su participación dentro de los activos totales desde 6,2% el primer semestre 2021 a 7,8% el segundo semestre y crecieron 145% respecto a junio 2021, contabilizando un saldo de Bs. 106 millones.

Pasivo

Captaciones del Público

Al cierre del segundo semestre de 2021, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 975 millones, lo que representó un crecimiento de 97,5% respecto al saldo registrado en el primer semestre 2021.



Dentro de las Captaciones del Público, los Depósitos a la Vista representaron el 90,4% y totalizaron Bs. 881 millones, un crecimiento de 109,4% con respecto al primer semestre de 2021. Los Depósitos a la Vista incluyen las Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad y éstas representaron un 75,9% de las Captaciones del Público, las Cuentas Corrientes No Remuneradas representaron un 10,7%, los Depósitos y Certificados a la Vista un 2,6% y las Cuentas Corrientes Remuneradas el 1,2%.

Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 23,1%, para un monto de Bs. 81 millones y representaron el 8,3% de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo de Bs. 12 millones y representaron el 1,2% de las Captaciones.

Captaciones del Público (Expresado en Miles de Bs.)					
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	Cuota	1er. Sem. 2021	Cuota
Depósitos a la Vista	881.348	109,4%	90,4%	420.882	85,3%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	104.326_	146%	10,7%	42.413	8,6%
Cuentas Corrientes Remuneradas	11.395	27,4%	1,2%	8.942	1,8%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	18	42,7%	0%	12	0%
Depósitos y Certificados a la Vista	25.738	1.360%	2,6%	1.763	0,4%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	739.871	101,2%	75,9%	367.724	74,5%_
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0_	100%	0%	28	0%
Otras Obligaciones a la Vista	1.151	110%	0,1%	549	0,1%
Depósitos de Ahorro	80.532	23,1%	8,3%	65.437	13,3%
Depósitos a Plazo	11.849	146%	1,2%	4.820	
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0%		0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	-100%	0%	1.905	0,4%
Captaciones del Público	974.879			493.593	

La cuenta de Otras Obligaciones a la Vista comprende compromisos del Banco con otras entidades financieras, como la emisión de cheques de gerencia. Dicha cuenta experimentó un incremento de 110% en el semestre, para ubicarse en Bs. 1,2 millones (Bs. 0,5 millones en el primer semestre 2021).

Memoria 2do. Semestre 2021

Composición de las Captaciones del Público Diciembre 2021



Patrimonio

El Patrimonio del Banco en el segundo semestre de 2021 alcanzó un saldo de Bs.291 millones, lo que representó un crecimiento de 82%, respecto al primer semestre de 2021.

Patrimonio (Expresado en Miles de Bs.)					
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	Cuota	1er. Sem. 2021	Cuota
Total Patrimonio	290.668	82%		159.695	

Análisis del Estado de Resultados del Segundo Semestre 2021

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco registraron un saldo de Bs. 22,6 millones al cierre de diciembre 2021, estable respecto al primer semestre de 2021, una reducción de 2,7% (Bs. 23,3 millones en junio del mismo año). Los Ingresos Financieros redujeron su participación en los Ingresos Totales de 34,5% el primer semestre a 17,7% en el segundo semestre 2021.

Los Ingresos por Cartera de Créditos, aportaron el 80,9% de los Ingresos Financieros y registraron una disminución de 10,6% respecto a junio 2021. Los ingresos obtenidos por este concepto se ubicaron en Bs. 18,3 millones al cierre diciembre 2021 (Bs. 20,5 millones en junio).

Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento de 128% y se ubicaron en Bs. 3,5 millones, con lo que representaron 15,3% de los Ingresos Financieros.

Ingresos Financieros (Exp	resado en Miles	de Bs.)	
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	1er. Sem. 2021
Ingresos por Disponibilidades	9	237%	3
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.469	127,9%	1.522
Ingresos por Cartera de Créditos	18.307	-10,6%	20.485
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	842	-32,8%	1.252
Otros Ingresos Financieros	0	0%	0
Total Ingresos Financieros	22.628	-2,7%	23.262

En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre del segundo semestre de 2021.

Composición de los Ingresos Financieros Diciembre 2021



Gastos Financieros

Los Gastos Financieros registraron un crecimiento de 187% en el segundo semestre del año, con un saldo de Bs. 44,7 millones en diciembre (Bs. 15,6 millones en junio 2021). Esta variación se explica por el aumento de 164% en Otros Gastos Financieros que totalizaron Bs. 29,9 millones y contribuyeron con el 64% del crecimiento de los Gastos Financieros.

El segundo lugar en importancia fueron los Gastos por Captaciones del Público que crecieron en 451%, para un saldo de Bs. 8,1 millones (Bs. 1,5 millones en junio 2021). Por su parte, los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos crecieron 140%, registrando un saldo de Bs. 6,8 millones al cierre de diciembre 2021.

Gastos Financieros (Expr	esado en Miles de	e Bs.)	
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	1er. Sem. 2021
Gastos por Captaciones del Público Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(_8.090) (_6.783)	451%	(<u>1.468)</u> (<u>2.823)</u>
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	0%_	_(0)
Otros Gastos Financieros	(29.853)	164%_	(11.294)
Total Gastos Financieros	(44.726)	187 %	(15.585)

Margen Financiero Bruto

Los ingresos financieros se mantuvieron estables en el segundo semestre, lo que contrastó con el crecimiento de 160% en los gastos financieros asociados al encaje legal y al incremento de 451% en los gastos por Captaciones del Público. Esto explica el deterioro del Margen Financiero Bruto hasta una cifra negativa de Bs. 22,1 millones para el segundo semestre de 2021.

El deterioro del Margen Financiero Bruto es explicado en un 84% por el aumento de los gastos financieros asociados al encaje legal. Sin embargo, el peso del Margen Financiero Bruto viene perdiendo importancia debido a que los ingresos financieros disminuyeron su peso, desde 34% de los ingresos totales del Banco el primer semestre, a 17% el segundo semestre de 2021.

Margen Financiero (Expresado	o en Miles de Bs.		
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	1er. Sem. 2021
Ingresos Financieros	22.628	-2,7%	23.262
Gastos Financieros	(44.726)	187%	(15.585)
Margen Financiero Bruto	(22.098)	-388%	7.676
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	3.212		0.01
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(6.229)	347,2%	(1.393)
Margen Financiero Neto	(25.116)	-500%	6.284

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. 3,2 millones y Bs. 6,2 millones respectivamente, se amplió la cifra negativa en el Margen Financiero Neto al cierre del segundo semestre que totalizó Bs. 25,1 millones.

Memoria 2do. Semestre 2021

Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera alcanzó la cifra positiva de Bs. 61,9 millones al cierre del segundo semestre de 2021 (Bs. 33,9 millones a junio 2021), un incrementó de 82,7%. Dicho resultado favorable se obtuvo al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos y descontar los Otros Gastos Operativos. La cuenta de Otros Ingresos Operativos aumentó 206% en el semestre hasta Bs. 94,6 millones y representó el 74% de los ingresos totales del Banco, mientras que la cuenta Otros Gastos Operativos aumentó 129% hasta Bs. 7,7 millones.

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación totalizaron Bs. 61,4 millones en el segundo semestre del año, un aumento de 151% respecto a junio 2021. En detalle, los Gastos de Personal aumentaron 213% y constituyeron el 18,1% del total, mientras que los Gastos Generales y Administrativos crecieron 141% y representaron el 77,8% del total.

Gastos de Transfo	rmación (Expresa	do en Miles d	le Bs.)	
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	Cuota	1er. Sem. 2021
Gastos de Personal Gastos Generales y Administrativos	(_11.113) (_47.744)	<u>213%</u> 141%		_ (_ 3.5 <u>53)</u>
Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	(396)	214% 125%	0,6% 3,4%	(126) (935)
Total Gastos de Transformación	(61.355)	151%		(24.444)

Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta disminuyó en 72,9%, al pasar de Bs. 2,9 millones en junio a Bs. 0,8 millones al cierre del segundo semestre 2021 (incluye también el impuesto al patrimonio).

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto, al cierre del segundo semestre de 2021, se ubicó en Bs. 3,9 millones, lo que significó una disminución de 77,0% respecto al primer semestre del año.

Estado de Resultados (Expresado en Miles de Bs.)					
	2do. Sem. 2021	Dic-21 / Jun-21	1er. Sem. 2021		
Ingresos Financieros	22.628	-2,7%	23.262		
Gastos Financieros	(44.726)	187%	(15.585)		
Margen Financiero Bruto	(22.098)	-388%	7.676		
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	3.211,68		0,01		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	_ (6.229)	347%_	_ (_ 1.393)		
Margen Financiero Neto	(_25.116)	500%	6.284_		
Otros Ingresos Operativos	94.649	206%_	30.925		
Otros Gastos Operativos	(7.654)	129%	(3.337)		
Margen de Intermediación Financiera	61.880	82,7%	33.871		
Menos					
Gastos de Trasformación	(61.355)	151%	(24.444)		
Margen Operativo Bruto	525	-94,4%	9.427		
Ingresos por Bienes Realizables	0	0%	0		
Ingresos Operativos Varios	2.545	1.383%	172		
Gastos por Bienes Realizables	(1.915)	362%	(415)		
Gastos Operativos Varios	_ (1.323)	33%	(_1.976)_		
Margen Operativo Neto	(169)	102%_	7.209_		
Ingresos Extraordinarios	4.952	-62,2%	13.083		
Gastos Extraordinarios	(136)	76,3%_	(574)		
Resultado Bruto Antes de Impuesto	4.647	-76,4%	19.718		
Impuesto Sobre la Renta	(783)	-72,9%	(2.887)		
Resultado Neto	3.864	-77%	16.831		

Memoria 2do. Semestre 2021



Información Financiera

	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	932.978.341	473.058.155	97,2%
Efectivo	682.144.684	278.047.850	145%
Banco Central de Venezuela	37.386.113	26.281.322	42,3%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	389.610	30.934	1.159%
Bancos y Corresponsales del Exterior	213.025.879	168.685.632	26,3%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	32.055	12.417	158%
Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	34.677.473	16.467.942	111%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	9.150.000	0	0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	497	473	5%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	10.083.277	5.648.682	78,5%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	15.443.699	10.818.783	42,7%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	4	-100%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	115.684.972	65.156.606	77,5%
Créditos Vigentes	111.346.697	66.328.864	67,9%
Créditos Reestructurados	0	0	0%
Créditos Vencidos	10.615.192	1.357	-
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(6.276.917)	(1.173.615)	435%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	260.115	351.423	-26%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	13.070.004	8.064.784	62,1%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	340.325	349.342	-2,6%
Comisiones por Cobrar	8.309	2.189	280%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(13.158.523)	(8.064.892)	63,2%
NVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	62.000.809	39.917.536	55,3%
nversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	509.271	373.248	36,4%
Inversiones en Sucursales	61.491.538	39.544.288	55,5%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	0	0	-100%
BIENES DE USO	49.783.935	9.581.393	420%
OTROS ACTIVOS	105.318.759	42.946.984	145%
TOTAL DEL ACTIVO	1.300.704.404	647.480.039	95,4%

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	919.508.042	436.245.240	111%
Depósitos a la Vista	897.233.097	425.353.721	111%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	104.325.639	42.413.029	146%
Cuentas Corrientes Remuneradas	11.395.088	8.941.803	27,4%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	17.506	12.264	42,7%
Depósitos y Certificados a la Vista	25.737.970	1.763.021	1.360%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC			103%
	755.756.894	372.196.069	
ondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	27.535	-100%
Otras Obligaciones a la Vista	1.150.551	549.184	110%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	21.116.894	10.341.154	104%
Depósitos a Plazo	7.500	1.181	535%
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0	0%
	0		
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0%
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0%
DBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA / HÁBITAT	0	0	0%
	U	0	070
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.653.947	1.525.596	1.385%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	22.653.946	1.525.595	1.385%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	1	1	0%
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%
NTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.918.323	132.251	1.351%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.129.059	114.274	888%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional			
le Vivienda y Hábitat	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	789.264	17.977	4.290%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación 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	65.956.587	49.882.361	32,2%
·	0		20%
DBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	1.010.036.899	487.785.448	107%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	28.960	28.960	0%
Capital pagado	28.960	28.960	0%
DBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	20.900		0%
		0	
PORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0,3	0,3	0%
ESERVAS DE CAPITAL	29.278	29.133	0%
JUSTES AL PATRIMONIO	266.847.358	139.737.559	91%
ESULTADOS ACUMULADOS	23.764.269	19.900.556	19%
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS			
ALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(2.359)	(1.618)	45,8%
ACCIONES EN TESORERÍA)	(0)	(0)	0%
		(0)	
TOTAL DEL PATRIMONIO	290.667.505	159.694.591	82%
OTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.300.704.404	647.480.039	10 1%

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

BALANCE DE OFERACIONES EN VENEZUELA			
	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
Cuentas Contingentes Deudoras	3.313.022	2.305.646	43,7%
Activos de los Fideicomisos	4.801.703	1.260.521	281%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	12.475	2.006	522%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ο%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	533.808.337	294.279.450	69%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas		0	0%
Cartera Agrícola del Mes	4.437.161	0	0%
Cartera Agrícola Acumulada	3.520.199	137.848	2.454%
Captaciones de Entidades Oficiales	13.161.312	10.161.553	29,5%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	1.771.399	0	0%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	5.118	5.311	-3,6%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.134.351	699.745	205%
Índice de Solvencia Patrimonial	23,29%	25,65%	-9,2%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	-	0	0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	-	0	0%

ACTIVO	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	975.013.612	491.700.161	98,3%
Efectivo	682.144.684	278.047.850	145%
Banco Central de Venezuela	37.386.113	26.281.322	42,3%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	389.610	30.934	1.159%
Bancos y Corresponsales del Exterior	255.061.150	187.327.638	36,2%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	32.055	12.417	158%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	35.294.855	16.900.432	109%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	9.150.000	0	0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	497	473	5%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	10.083.277	5.648.682	78,5%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	16.061.081	11.251.273	42,7%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	4	-100%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	182.555.774	129.937.934	40,5%
Créditos Vigentes	180.267.874	125.739.295	43,4%
Créditos Reestructurados	0	0	0%
Créditos Vencidos	11.990.902	9.815.687	22,2%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(9.703.002)	(5.617.048)	72,7%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	532.627	547.417	-2,7%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	13.070.004	8.064.784	62,1%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	675.227	795.740	-15,1%
Comisiones por Cobrar	8.309	2.189	280%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(13.220.913)	(8.315.296)	59%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	509,271	373.248	36,4%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	509.271	373.248	36,4%
Inversiones en Sucursales	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	5.901.565	1.157.783	410%
BIENES DE USO	49.942.121	9.712.178	414%
OTROS ACTIVOS	105.570.985	43.169.626	145%
TOTAL DEL ACTIVO	1.355.320.810	693.498.779	95,4%

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	974.878.925	493.592.867	97,5%
Depósitos a la Vista	881.347.545	420.881.520	109%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	104.325.639	42.413.029	146%
Cuentas Corrientes Remuneradas	11.395.088	8.941.803	27,4%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	17.506	12.264	42,7%
Depósitos y Certificados a la Vista	25.737.970	1.763.021	1.360%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	739.871.342	367.723.868	101%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	27.535	-100%
Otras Obligaciones a la Vista		549.184	110%
	1.150.551		
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	80.531.826	65.437.282	23,1%
Depósitos a Plazo	11.849.003	4.820.001	146%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	1.904.880	-100%
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA	0	0	0%
y hábitat	0	0	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.899.929	1.695.662	1.251%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	22.653.946	1.525.595	1.385%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	245.983	170.067	44,6%
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	1.937.261	134.643	1.339%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.147.997	116.666	884%
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	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	789.264	17.977	4.290%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	Ο%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	64.937.190	38.381.016	69,2%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	1.064.653.305	533.804.188	99,4%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	28.960	28.960	0%
Capital pagado	28.960	28.960	0%
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0%
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0,3	0,3	0%
RESERVAS DE CAPITAL	29.278	29.133	0%
AJUSTES AL PATRIMONIO	266.847.360	139.737.559	91%
RESULTADOS ACUMULADOS	23.764.267	19.900.556	19%
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(2.359)	(1.618)	45,8%
,			·
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(0)	(0)	0%
TOTAL DEL PATRIMONIO	290.667.505	159.694.591	82%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.355.320.810	693.498.779	95,4%

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
Cuentas Contingentes Deudoras	3.3 13.022	2.305.646	43,7%
Activos de los Fideicomisos	4.801.703	1.260.521	281%
Otros Encargos de Confianza	0	0	Ο%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	12.475	2.006	522%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	805.932.262	478.145.184	69%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	4.437.161	0	0%
Cartera Agrícola Acumulada	3.520.199	137.848	2.454%
Captaciones de Entidades Oficiales	13.161.312	10.161.553	29,5%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	1.771.399	0	0%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	5.118	5.311	-3,6%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda			,
Índice de Solvencia Patrimonial	2.134.351	699.745	205%
	23,29%	25,65%	-9,2%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	Ο%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	Ο%

Memoria 2do. Semestre 2021

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
_ INGRESOS FINANCIEROS	16.757.442	19.662.731	-14,8%
Ingresos por Disponibilidades	3.830	698	448%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.469.378	1.522.072	128%
Ingresos por Cartera de Créditos	13.284.234	18.139.934	-26,8%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	0	27	-100%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	O%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	O%
Otros Ingresos Financieros	0	0	O%
_ GASTOS FINANCIEROS	(44.693.277)	(15.575.550)	187%
Gastos por Captaciones del Público	(8.057.129)	(1.458.541)	452%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	O%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda			
y Hábitat	(0)	(0)	Ο%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(6.782.914)	(2.823.431)	140%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(0)	0%
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0%
Otros Gastos Financieros	(29.853.234)	(11.293.578)	164%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(27.935.835)	4.087.181	-783%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	4	8	-47.3%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(6.211.900)	(1.048.669)	492%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(6.211.900)	(1.048.669)	492%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	0%
_ MARGEN FINANCIERO NETO	(34.147.731)	3.038.520	-1.224%
Otros Ingracas Operativos	104 540 000	24 504 540	2020/
Otros Ingresos Operativos	104.542.800	34.524.510	203%
Otros Gastos Operativos	(11.413.236)	(5.692.055)	101%

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	58.981.833	31.870.975	85,1%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(59.558.628)	(22.872.293)	160%
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	(10.117.067) (46.943.752) (395.847) (2.101.962)	(2.706.193) (19.104.888) (126.022) (935.190)	274% 146% 2 14% 125%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(576.795)	8.998.682	-106,4%
Ingresos por Bienes Realizables Ingresos por Programas Especiales Ingresos Operativos Varios Gastos por Bienes Realizables Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes	0 0 1.734.937 (74.602)	0 0 171.022 (21.945)	0% 0% 914% 240%
Diversos	(0)	(0)	Ο%
Gastos Operativos Varios	(1.307.342)	(1.969.158)	-33,6%
MARGEN OPERATIVO NETO	(223.802)	7.178.601	-103%
Ingresos Extraordinarios Gastos Extraordinarios	4.951.068 (135.918)	13.083.444 (574.363)	-62,2% -76,3%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.591.348	19.687.682	-76,7%
Impuesto Sobre la Renta	(727.491)	(2.857.135)	74,5%
RESULTADO NETO	3.863.857	16.830.547	-77%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	23.168	-100%
Junta Directiva Funcionarios y Empleados OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	:	-	0% 0% 0%
RESULTADOS ACUMULADOS Aporte LOSEP	3.863.857 0	16.807.379 72.284	- 77% -100%

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
INGRESOS FINANCIEROS	22.627.686	23.261.944	-2.7%
Ingresos por Disponibilidades	9.441	2.797	238%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.469.409	1.522.104	128%
Ingresos por Cartera de Créditos	18.307.185	20.484.608	-10,6%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	841.651	1.252.435	-32,8%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0%
GASTOS FINANCIEROS	(44.725.750)	(15.585.475)	187%
Gastos por Captaciones del Público	(8.089.602)	(1.468.466)	451%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda	(0)	(0)	0%
/ Hábitat	(0)	(0)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(6.782.914)	(2.823.431)	140%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(0)	0%
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0%
Otros Gastos Financieros	(29.853.234)	(11.293.578)	164%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(22.098.064)	7.676.469	-388%
ngresos por Recuperaciones de Activos Financieros	3.211.675	8	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(6.229.326)	(1.392.904)	347,2%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(6.229.326)	(1.392.904)	347,2%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0.229.320)	(1.392.904)	0%
Solistitudion de Frovision y Agustes de Disponibiliadaes	(0)	(0)	0%
MARGEN FINANCIERO NETO	(25.115.715)	6.283.573	-500%
Otros Ingresos Operativos	94.649.484	30.924.625	206%
Otros Gastos Operativos	(7.653.858)	(3.337.105)	129%

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2021	30 Junio 2021	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	61.879.911	33.871.093	82,7%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(61.355.204)	(24.443.621)	15 1%
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	(11.113.130) (47.744.265) (395.847) (2.101.962)	(3.552.759) (19.829.650) (126.022) (935.190)	213% 141% 214% 125%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	524.707	9.427.472	-94,4%
Ingresos por Bienes Realizables Ingresos por Programas Especiales Ingresos Operativos Varios Gastos por Bienes Realizables Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes	0 0 2.545.359 (1.915.472)	0 0 171.693 (414.605)	0% 0% 1.383% 362%
Diversos	(0)	(0)	0%
Gastos Operativos Varios	(1.323.431)	(1.975.794)	-33%
MARGEN OPERATIVO NETO	(168.837)	7.208.766	-102,3%
Ingresos Extraordinarios Gastos Extraordinarios	4.952.047 (135.918)	13.083.444 (574.363)	-62,2% -76,3%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.647.292	19.717.847	-76,4%
Impuesto Sobre la Renta	(783.435)	(2.887.300)	-72,9%
RESULTADO NETO	3.863.857	16.830.547	-77%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	23.168	-100%
Junta Directiva Funcionarios y Empleados OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	-	:	0% 0% 0%
RESULTADOS ACUMULADOS Aporte LOSEP	3.863.857 0	16.807.379 72.284	-77% -100%

Memoria 2do. Semestre 2021

18 de febrero de 2022

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, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado su situación financiera al 31 de diciembre de 2021 los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre finalizado en esas fechas, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)" de fecha 16 de febrero de 2022, 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 de Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 31 de diciembre de 2021 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.

Qué han auditado los contadores públicos independientes

Ellos han auditado los estados financieros del Banco, que incluyen:

- El balance general al 31 de diciembre de 2021;
- 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 independientes

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".

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). Ellos han cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

Asuntos claves de Auditoria

Son asuntos clave de auditoria aquellos asuntos que, según el juicio profesional de los contadores públicos independientes, fueron los más significativos en su auditoría de los estados financieros del semestre actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de su auditoría de los estados financieros tomados en conjunto y para formar su opinión de auditoría al respecto, y no emiten una opinión separada sobre los mismos.

Asunto clave de auditoría

Provisión para cartera de créditos

La estimación de la provisión para cartera de créditos del Banco es una estimación que requiere juicio por parte de la gerencia del Banco en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

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

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

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

Cómo los auditores abordaron el asunto clave

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

Respecto al control interno, se enfocaron en el diseño y operatividad de los siguientes procesos:

- Evaluaron el diseño y probaron la efectividad operativa de los controles claves sobre el ciclo de cartera de créditos.
- Evaluaron la metodología del Banco utilizada para determinar la provisión para cartera de créditos, considerando los requerimientos establecidos por la SUDEBAN.

Para la provisión para cartera de créditos evaluada, realizaron lo siguiente:

- Una revisión detallada de los expedientes de los 500 mayores deudores (99% de la cartera al 31 de diciembre de 2021), que incluyen información financiera y de calidad crediticia de cada deudor, incluyendo el análisis y calidad de las garantías otorgadas sobre los créditos.
- Evaluaron y recalcularon la suficiencia de la provisión anticíclica, genérica y específicas sobre la cartera de créditos del Banco de acuerdo con lo establecido por las normas e instrucciones de la SUDEBAN.

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

Asunto clave de auditoría

Sistemas de información

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

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

Cómo nuestra auditoría abordó el asunto clave

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

Para ello, realizaron procedimientos de control interno relacionados con:

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

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

Párrafo de énfasis

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 (VENNIF).

Los contadores públicos independientes llaman la atención a la Nota 27 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV) al 31 de

diciembre de 2021, los Bancos deben mantener un encaje legal mínimo sobre las obligaciones netas e inversiones cedidas. Esta medida podría limitar la intermediación financiera del Banco.

Los contadores públicos independientes llaman la atención a la Nota 1 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que debido a la situación actual de pandemia global declarada por la Organización Mundial de la Salud (OMS), no es posible para el Banco determinar el impacto futuro que las acciones tomadas por las autoridades nacionales y extranjeras, para contener la propagación del virus COVID-19, por lo cual, la gerencia del Banco es consciente de que este evento pudiese tener un impacto negativo futuro sobre sus estados financieros.

Los contadores públicos independientes del Banco expresan, que las situaciones antes descritas no tienen impacto en su opinión de la auditoría.

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

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

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de la evaluación de la capacidad 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:

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, en relación a si existe una incertidumbre material vinculada con eventos o condiciones que pudieran ocasionar 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.

Ellos 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.

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

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los encargados del gobierno corporativo del Banco, determinaron las que han sido objeto de la mayor importancia en la auditoria de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoria. Describen esos asuntos en su informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, los contadores públicos independientes determinen que un asunto no se debería comunicar en su informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público.

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 al 31 de diciembre de 2021, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)" de fecha 16 de febrero de 2022, anteriormente mencionado.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 31 de diciembre de 2021 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)", de fecha 16 de febrero de 2022, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 9.703.002, y la de Rendimientos por Cobrar y Otros Bs 13.220.913 al 31 de diciembre de 2021, 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 2021, fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva en reunión del día 12 de enero de 2022.

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

El Banco, ha implementado los programas de auditoría necesarios, con el fin de acatar las instrucciones contenidas en la Circular No. HSB-200-1155 del 24 de febrero de 2004, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

Durante el período examinado no hemos recibido denuncia 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 Molina Comisario Principal

h Manso 4.

C.P.C. No. 3115

Gordy S. Palmero Luján Comisario Principal

C.P.C. No. 7202







Tarjeta de **Débito BNC**



Productos



Durante el semestre, el Banco ajustó su portafolio de Productos y Servicios para adecuarlos a las necesidades del mercado, y la autogestión de los clientes.

Productos Activos

- Créditos Comerciales
- Créditos Microcrocréditos
- · Créditos Sector Productivo Nacional
- Fianzas
- Líneas de Crédito
- · Arrendamiento Financiero
- Créditos para Adquisición y Mejoras de Vivienda
- Préstamos al Constructor
- BNC Auto
- Descuento de Giros
- Descuento de Facturas
- Plan Mayor

Productos Pasivos

- Cuenta de Ahorro Tradicional
- · Cuenta de Ahorro Naranja
- Cuenta de Ahorro Junior BNC
- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Remunerada
- Cuentas Depósito a la Vista en Moneda Extranjera

Créditos al Consumo

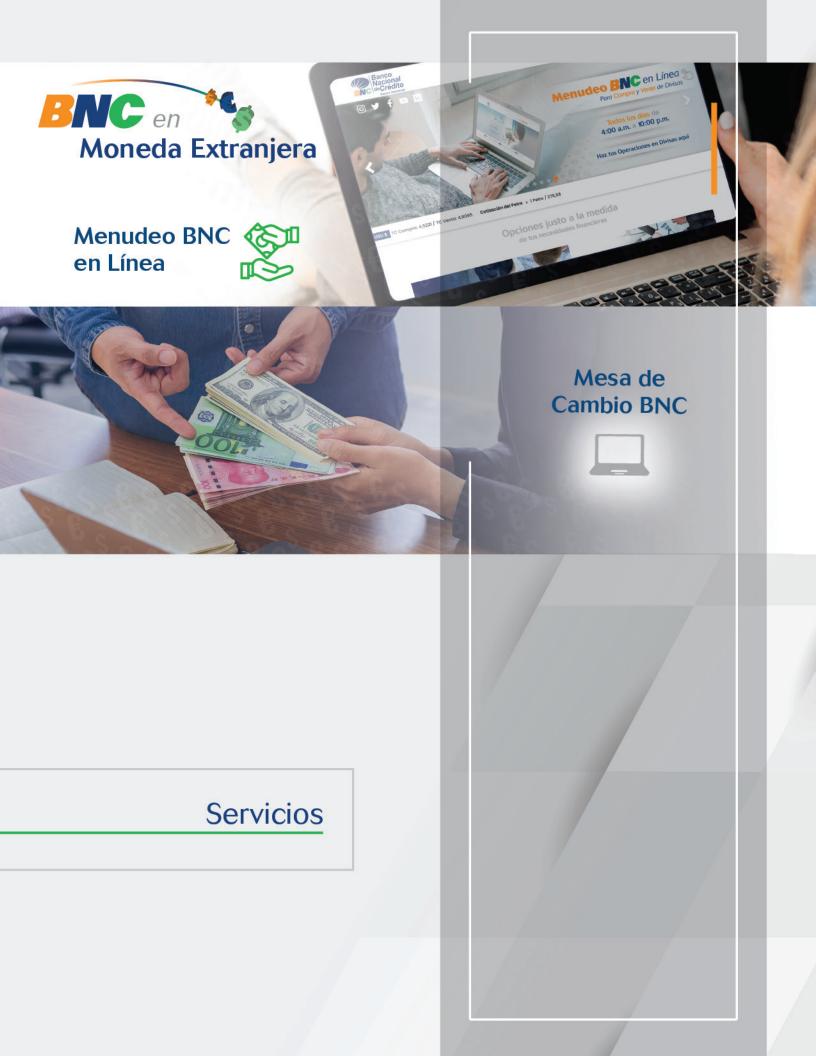
- Tarjetas de Crédito Visa y MasterCard BNC
- Tarjeta de Crédito Corporativa BNC

Productos de Inversión

- · Depósitos a Plazo Fijo
- · Certificados de Depósito
- Operaciones de Tesorería

Fideicomiso

- Administración
- · Garantía de Presentaciones Sociales
- Inversión
- Garantía





- Recaudación
- Pago a Proveedores
- Domiciliación de Pagos
- BNC Nómina
- Tarjeta de Débito Maestro BNC
- · Ordenes de Pago
- Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (FAOV)
- Cheques de Gerencia
- Depósito Identificado
- · Depósito Electrónico BNC
- Digitalización de Cheques BNC
- Pago Móvil BNC al Instante (P2P, P2C y C2P)
- BNC Móvil Interactivo (SMS)

Servicios Internacionales

- Operaciones de Compra y Venta de Divisas al Menudeo
- Operaciones de Compra y Venta de Divisas Mesa de Cambio
- Operaciones de Venta Intervención Cambiaria
- Transferencias
- Importación y Exportación Cartas de Crédito
- Tarjeta BNC en Moneda Extranjera
- Corresponsalía Privilegiada a Clientes Corporativos

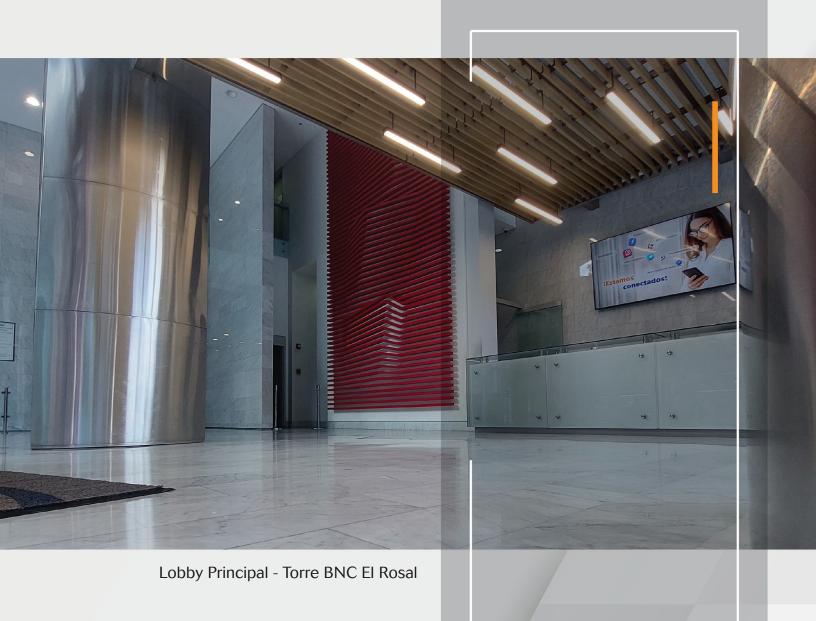
- Agencias y Taquillas BNC
- Centro de Atención al Cliente 0500-BNC-5000 (262.5000)
- Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC defensorbnc@bnc.com.ve
- Unidad de Atención al Cliente servicliente@bnc.com.ve

Canales Electrónicos

- Centro de Atención Telefónica
- BNCNET: www.bncenlinea.com
- Cajeros Automáticos
- PINPAD
- BNC Móvil
- BNCNET Móvil
- Puntos de Venta (POS)
- Pre-Registro Persona Natural y Jurídica

Redes Sociales

- Instagram: bncbanco
- Twitter: @bnc_corporativo
- Facebook: Banco BNC
- YouTube: BNC Corporativo
- · LinkedIn: Banco Nacional de Crédito C.A.



Agencias y Taquillas



Sedes

Principal / Estado Miranda

Av Francisco de Miranda, con Av. Los Cortijos, Edif. Torre BNC, Urb. Campo Alegre, Municipio Chacao, Estado Miranda. Teléfono: +58 (212) 526.5305

Regional Maracay / Estado Aragua

Calle Los Caobos con Av. 108, entre Avenidas J. Casanova Godoy y Universidad, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua. Teléfono: +58 (243) 246.3440

Regional Valencia / Estado Carabobo

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

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

Regional Maracaibo / Estado Zulia

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

Regional Los Andes / Estado Táchira 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 cruce con Calle Jesús María Suárez, Municipio Mariño, Porlamar, Estado Nueva Esparta.

Teléfono: +58 (295) 400.4111





O bncbanco

@bnc_corporativo

★ Banco BNC

BNC Corporativo

in Banco Nacional de Crédito, C.A.