



Torre BNC, El Rosal - Estado Miranda

# MEMORIA

2do. Semestre - 2022

Pág

<b>3</b>	<b>1. JUNTA DIRECTIVA</b>
<b>5</b>	<b>2. CONVOCATORIA</b>
<b>7</b>	<b>3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA</b>
8	• Señores Accionistas
9	• Principales Aspectos Económicos - Financieros
9	• Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial
9	• Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad
10	• Acción BNC
10	• Pagos de Contribuciones Fiscales y Parafiscales realizados durante el semestre
10	• Informe del Auditor Externo
10	• Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades
10	• Informe de Auditoría Interna con Inclusión de la Opinión del Auditor sobre el Cumplimiento de las LPLC/FT/FPADM
10	• Mercados
10	• Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas
10	• Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución
10	• Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias
11	• Pronunciamiento Informe de Riesgo Crediticio y Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito
11	• Otros Informes
11	• Agradecimientos
12	• Principales Aspectos Financieros
<b>13</b>	<b>4. GESTIÓN DE NEGOCIOS Y CRÉDITO</b>
14	• Objetivos Estratégicos
14	• Áreas de Negocio
14	• Banca Comercial
14	• Banca Corporativa
14	• Banca Especializada
14	• Crédito
14	• Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio
15	• Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito
15	• Cartera de Crédito. Carteras sujetas a regulaciones especiales
<b>16</b>	<b>5. GOBIERNO CORPORATIVO</b>
17	• Gobierno Corporativo
18	• Administración Interna - 31 de Diciembre de 2022
20	• Informe del Auditor Interno
22	• Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)
23	• Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva
<b>24</b>	<b>6. OTROS INFORMES</b>
25	• Otros Informes
25	• Fideicomiso
26	• Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría
27	• Unidad de Atención al Cliente
28	• Legal. Oficios Recibidos de SLUDEBAN
29	• Innovación y Proyectos - Seguridad de la Información
30	• Recursos Humanos
30	• Mercadeo y Comunicaciones Corporativas
30	• Responsabilidad Social Empresarial
<b>32</b>	<b>7. GESTIÓN DE CALIDAD DE SERVICIO</b>
33	• Gestión de Calidad de Servicio
34	• Sedes BNC
<b>35</b>	<b>8. PRODUCTOS Y SERVICIOS</b>
36	• Productos
37	• Servicios
<b>38</b>	<b>9. ESTADOS FINANCIEROS - 2DO. SEMESTRE 2022</b>
39	• Balance General de Publicación
45	• Estado de Resultados de Publicación
49	• Comentarios de los Estados Financieros
55	• Informe de los Comisarios



Sambil Barquisimeto - Estado Lara

## Junta Directiva



## DIRECTORES PRINCIPALES

*Jorge Luis Nogueroles García*

**Presidente**

*Anuar Halabi Harb*

*Luis A. Hinestroza Pocaterra*

*Maritza Ripanti Flores*

*Antonio Izsak Hecker*

*Luisa M. Vollmer de Reuter*

*Andrés Eduardo Yáñez Monteverde*

## RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTE

*Luisa Teresa Lepervanche de Figueroa*

*Pedro Jorge Mendoza Rodríguez*

*Alvar Nelson Ortiz Cusnier*

*Luis Enrique Fernández-Feo García*

*Jhonny Andrés Georges Parra*

## COMISARIOS PRINCIPALES

*Gordy S. Palmero Luján*

## COMISARIOS SUPLENTE

*Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi*

*Gordy Steve Palmero Castillo*

## REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

*Delia Ruíz Singer*

## AUDITORES EXTERNOS

Ostos Velázquez & Asociados



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

Domicilio: Caracas / Venezuela

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.959.650

Total Patrimonio: Bs. 2.434.013.472



Quíbor - Estado Lara

## Convocatoria



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

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.959.650

Total Patrimonio: Bs. 2.434.013.472

Rif. N° J309841327

### 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 22 de marzo de 2023, 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 05, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

1. Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 31 de diciembre de 2022, 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;
3. Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo N° 4 de los Estatutos Sociales;
4. Integración de la Junta Directiva, Directores Principales y Suplentes;
5. Elección de Comisarios Principales y Suplentes y determinación de su remuneración;
6. Ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y su Suplente; y
7. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 17 de febrero de 2023.



**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, así como Directores Principales y Suplentes, Comisarios Principales y Suplentes y Defensor del Cliente y Usuario Bancario y su Suplente, estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la celebración de la Asamblea, a través de la página web del Banco [www.bncenlinea.com](http://www.bncenlinea.com) y en la Gerencia de Área de Accionistas del Banco ubicada en la dirección indicada.



Galerías Mall - Estado Zulia

## **Informe Semestral de la Junta Directiva**



## Señores Accionistas

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al segundo semestre 2022, 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 Ostos Velázquez & Asociados miembros de KPMG, el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

Según estimados de la firma especializada LatinFocus, durante el segundo semestre 2022 la economía venezolana creció 6,4% respecto al mismo periodo del año anterior y la actividad económica de todo el año creció en 9%, siendo el segundo año consecutivo de crecimiento. Según nota de prensa del Banco Central de Venezuela (BCV) del 30 de diciembre de 2022, la economía creció 17,7% en los primeros tres trimestres de 2022 respecto al mismo periodo del año anterior. Tomando en cuenta que el BCV todavía no ha publicado información de la actividad económica de los años 2019 - 2021, las cifras disponibles del BCV y LatinFocus sugieren que Venezuela todavía no alcanza los niveles de actividad económica previos a la pandemia.

El mayor crecimiento del semestre se puede atribuir a la estabilidad del Convenio Cambiario N°1 que se mantiene en los últimos cuatro años, mayor dinamismo del sector privado, recuperación de la inversión pública y privada, altos precios del petróleo respecto a 2021 que compensan la reducción de la producción de petróleo y por consiguiente, en sus exportaciones, leve mejoría en el suministro de combustible y total movilidad con relación al COVID-19. Estos factores positivos lograron imponerse a pesar de la aceleración en la emisión monetaria, mayor ritmo de deslizamiento del tipo de cambio y de la inflación, que se registraron sobre todo en el último trimestre del año.

Gracias a los años consecutivos de crecimiento económico, se habría reducido el porcentaje de la población en pobreza extrema medida en términos de los ingresos, de 68% a 53,3%, según la Encuesta Nacional de Condiciones de Vida en Venezuela (Encovi 2022) de la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB).

La producción de petróleo en Venezuela reportada a la OPEP se debilitó en el segundo semestre 2022, con una caída de 8,81% respecto al semestre anterior, desde el promedio de 749 a 683 mil barriles por día.

Según estimaciones de la OPEP la demanda global de petróleo se incrementó en 1,5% en el segundo semestre respecto al anterior, de 98,79 a 100,31, un aumento de 1,52 millones de barriles diarios. El incremento de la demanda se concentró en Europa (45%), China (24%) y Estados Unidos (16%).

La oferta global de petróleo se incrementó en 2,3% en el segundo semestre 2022, respecto al semestre anterior, de 98,78 a 100,99 millones de barriles diarios, superando levemente la demanda. Como consecuencia, se presentó una acumulación de inventarios de petróleo, en promedio 685 mil barriles diarios en el semestre. Coherente con el exceso de oferta, los precios de contado registraron caídas en los tres tipos de petróleo crudo de referencia respecto al primer semestre 2022.

El West Texas Intermediate (WTI) del mercado de Estados Unidos disminuyó en 14,4%, el precio del crudo fechado del Mar del

Norte (North Sea Dated) para Europa en 12,5% y el precio del Dubai para el Golfo Pérsico un 21,4%.

El precio marcador "Meruy" del crudo venezolano, se redujo también durante el semestre en 10,9%, ubicándose en promedio en USD 72,53 por barril, una caída de USD 8,86 por barril respecto al primer semestre 2022.

El escenario internacional signado por el conflicto Rusia - Ucrania, mantuvo altos los precios del petróleo en el segundo semestre en comparación con 2021, pero las sanciones aplicadas a Rusia a nivel internacional, pudieron estar reforzando las previas sanciones a la estatal petrolera de Venezuela y obstruyendo el flujo de recursos de sus exportaciones.

El ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria se aceleró un 20% respecto al primer semestre. En el semestre la liquidez monetaria aumentó 124% en comparación a un aumento de 103% registrado en el primer semestre 2022. Las causas principales del crecimiento de la liquidez monetaria fueron, un mayor gasto público y ventas de divisas insuficientes por parte del BCV, a través de las intervenciones cambiarias, para contrarrestar la emisión monetaria.

El crecimiento de la liquidez monetaria fue el resultado del aumento de la emisión de billetes en 160% y de los depósitos en 122%; en el semestre anterior registraron 98% y 104% respectivamente.

Se aceleró el crecimiento de la base monetaria en 21% pasando de 143% en el primer semestre 2022 a 173% en el segundo semestre, evidencia del mayor gasto público.

El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, se mantuvo sin cambios en 73%. El elevado encaje legal sigue representando restricciones en la capacidad de otorgamiento de créditos por parte de la banca nacional.

El dato de inflación de 234% para 2022, dado a conocer por la Vicepresidenta Ejecutiva de la República según la agencia de noticias de Francia (AFP), resulta en 142% para el segundo semestre, en comparación con 38% del primer semestre. LatinFocus estimó la inflación del segundo semestre en 107%, una aceleración de 182% respecto al primer semestre, siendo el estimado 186% para todo el año.

El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV, que resume las operaciones en las mesas de cambio, registró un aumento del dólar en 216% en el segundo semestre 2022, comparado con un aumento de 20,4% el semestre anterior, una aceleración de 956%.

A continuación, se mencionan algunas cifras con relación al cierre del segundo semestre 2022. 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 186% (Bs. 30.807 millones), para finalizar en Bs. 47.345 millones. En esta cifra se incluyen las captaciones de operaciones en Venezuela que alcanzaron Bs. 46.339 millones, las cuales aumentaron en 185% (Bs. 30.075 millones).

Las captaciones del público en Bolívars, de operaciones en Venezuela, crecieron en el semestre en 128%, las captaciones de entes oficiales aumentaron en 44,6% y las captaciones excluyendo entes oficiales, aumentaron en 154%.

En el total de captaciones de operaciones en Venezuela, la participación de captaciones en moneda extranjera continuó siendo predominante, y aumentó en 10,6 puntos porcentuales, de 46,8% en el primer semestre a 57,4% en el segundo semestre 2022.

Los activos de la banca universal aumentaron en 216% (Bs. 89.410 millones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 130.760 millones. Dentro del activo total destacaron, el aumento de la participación de las inversiones en títulos valores de 54,3% a 55,3%, la disminución de la participación de las disponibilidades de 28,6% a 27,3%, la cartera de créditos pasó de 7,6% a 10,7% y la participación de otros activos disminuyó de 6,6% a 4,4%.

Los créditos brutos se expandieron en 337% (Bs. 11.103 millones), para finalizar en Bs. 14.397 millones, superior al crecimiento de las captaciones de 186%. Como consecuencia, la intermediación crediticia se incrementó en el segundo semestre 2022, en 10,5 puntos porcentuales, pasando de 19,1% al 29,6%.

El sistema bancario mostró una disminución en la morosidad de 0,56% a 0,42% en el semestre, una reducción de 0,14 puntos porcentuales con respecto a junio de 2022, con un nivel de cobertura para la cartera inmovilizada de 659%. El patrimonio de la banca universal creció 330%, a Bs. 30.387 millones, con respecto a junio de 2022, permitiendo un crecimiento sostenible del activo.

El resultado neto del sistema bancario aumentó en 887% respecto al primer semestre 2022, donde el margen financiero bruto se incrementó en 1.261%, causado por el incremento de la intermediación crediticia, donde los ingresos financieros aumentaron en 603% y en menor medida los gastos financieros en 129%. El margen de intermediación financiera se incrementó en 289%, debido al crecimiento en 151% de otros ingresos operativos. Una reducción adicional en los resultados se debió al crecimiento de los gastos operativos en 136% que absorbieron el 40% del margen de intermediación financiera. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 5,18% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 27,82%.

En el segundo semestre, el Banco Nacional de Crédito se ubicó en el primer lugar en activos del ranking de bancos privados del país de la banca universal, con Bs. 8.920 millones, un crecimiento de 185% con respecto a junio de 2022, y una cuota de mercado equivalente al 6,82%.

En el semestre, la composición del activo registró cambios: una disminución de la participación de las disponibilidades al pasar de 52,57% a 40,75% de los activos, los créditos incrementaron su importancia de 14,22% a 22,56%, las inversiones en títulos valores aumentaron de 2,41% a 18,75%, los otros activos redujeron su peso de 15,15% a 9,79%, y los bienes de uso bajaron su importancia de 12,86% a 6,70%.

La cartera de crédito bruta al cierre del segundo semestre 2022 se ubicó en Bs. 2.071 millones, un crecimiento de 351% respecto al primer semestre, con participación de mercado de 14,39%, que representó el tercer lugar del ranking de bancos privados. En el total de la cartera bruta,

se encuentran las operaciones en Venezuela que alcanzaron Bs. 1.640 millones, registrando un índice de morosidad de cartera de 0,12% y una cobertura para inmovilizaciones de 2004%.

La intermediación crediticia aumentó de 23,79% a 37,15%, superior a la observada en la banca universal de 29,56% para el semestre.

Las captaciones registraron un incremento de 190% (Bs. 3.545 millones) con respecto a junio de 2022, para finalizar con un saldo de Bs. 5.416 millones, resultando en una participación de mercado de 11,44%, con el primer lugar en el ranking de bancos privados.

En la composición de los depósitos, aumentó levemente la participación de los depósitos a la vista en 0,83 puntos porcentuales, de 88,10% a 88,92%. En las cuentas que forman parte de los depósitos a la vista destacan dos cuentas, las cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad que aumentó su peso de 56,14% a 64,49% y las cuentas corrientes no remuneradas que disminuyeron su importancia de 19,94% a 14,95%. Por otra parte, se redujo la participación de los depósitos de ahorro en 1,60 puntos porcentuales, pasando de 10,58% a 8,98% de los depósitos totales en el semestre.

El patrimonio del Banco creció 283%, un incremento de Bs. 1.799 millones respecto a junio de 2022, para ubicarse en Bs. 2.434 millones en diciembre 2022, reflejando los resultados favorables del semestre. Las cifras de patrimonio corresponden a una participación de mercado de 8,01% y se ubicó como segundo banco privado de la banca universal.

El resultado neto aumentó en 602% respecto a junio de 2022, donde el margen financiero bruto pasó de Bs. 13 millones en junio de 2022 a Bs. 304 millones en el segundo semestre 2022; contribuyó el incremento de la intermediación crediticia, donde los ingresos financieros se elevaron en 597% y el incremento en menor medida de los gastos financieros en 166%. Los gastos por captaciones del público representaron el 42,3% del total de gastos financieros, siendo de 37,1% en el semestre anterior. El margen de intermediación financiera aumentó en 379% a Bs. 664 millones, debido a un aumento de 193% en otros ingresos operativos y representaron el 46,3% de los ingresos totales del Banco. Los gastos operativos crecieron 364% y absorbieron el 68% del margen de intermediación financiera. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 7,26% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 31,14%.

## Principales Aspectos Económicos - Financieros

### Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del segundo semestre 2022, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 69,85%, 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 35,76% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los activos).

### Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad

Durante el semestre, la evolución de los indicadores financieros del Banco fue muy favorable. En este sentido, la rentabilidad sobre activos (ROA) se ubicó en 7,26%, y con respecto al patrimonio (ROE) cerró en 31,14%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 101% de los

# Informe Semestral de la Junta Directiva

ingresos financieros, sin embargo, dichos ingresos representan el 46% de los ingresos totales. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 67,11% y al incorporar las inversiones en títulos valores, se incrementa levemente a 67,56%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 2,46%, y el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 0,12%.

## Acción BNC

El semestre 2022 se caracterizó por un incremento de 217% en el Índice Bursátil (cerrando en 20.947,68) y de 240% en el Índice Financiero (cerrando en 38.149,08), comparado con el semestre anterior de 11,76% y de 7,60% respectivamente.

En este contexto, la acción de BNC se ubicó en Bs. 0,0985 al cierre del segundo semestre, comparado con Bs. 0,0239 al cierre del semestre anterior.

Se ejecutó el Plan de Capitalización y los Aumentos de Capital del Banco aprobados en las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias correspondientes a los años 2021 y 2022, quedando el valor nominal de la acción en Bs. 0,001 y el Capital Social en Bs. 28.959.650.

## Pagos de contribuciones fiscales y parafiscales realizados durante el semestre

Carga Tributaria 31 de Diciembre 2022	
Detalle de Aportes (Expresado en Bs.)	Acumulado
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)	1.019.444
FONACIT (LOCTI)	488.570
FONA	2.045.350
LEV DEL DEPORTE	2.270.900
SUDEBAN	8.661.154
SAFONAC (LEY DE COMUNAS)	1.957.711
FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS	3.765.983
IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS	24.994.266
IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES	302.679
IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES	11.828.192
IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS	1.166.420
<b>TOTAL APORTES (1)</b>	<b>58.500.668</b>
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	267.567.094
<b>% de Aportes sobre Resultado Bruto antes de Imp. y Contrib.</b>	<b>21,86%</b>
MÁS: GASTO DE ISLR CORRIENTE MÁS IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO (2)	44.227.463
<b>TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO =(1)+(2)</b>	<b>102.728.131</b>
<b>% Carga Tributaria sobre Resultado Bruto antes de Impuestos y Contribuciones</b>	<b>38,39%</b>

## 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 2022. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Ostos Velázquez & Asociados, quienes se desempeñaron como Auditores Externos de BNC para dicho periodo.

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

De conformidad con lo previsto en la Resolución N° 063.11 de SUDEBAN, de la página 39 a la página 54 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los

Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades.

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

Para dar cumplimiento a lo establecido en el párrafo segundo del Artículo N° 29 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, "Ley de Instituciones del Sector Bancario", se presenta en la página 20 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.

## Mercados

Durante el segundo semestre 2022, la actividad de la Tesorería se mantuvo con una tendencia favorable en el entorno local, en virtud de la continua alza de precios en el mercado financiero, propiciada por el gasto público y la efectividad de las operaciones en moneda extranjera.

Con respecto al mercado cambiario, se han realizado trabajos para la automatización de los procesos de negociación de divisas a través de los distintos mecanismos autorizados en el Convenio Cambiario N° 1, tales como Menudeo, Mesa de Cambio, Intervención (ordinaria, exportadores y Tarjetas de Crédito). Todas estas circunstancias han permitido un importante dinamismo en las transacciones realizadas, dentro del cual el Banco ha sido referencia en el Sistema Financiero Nacional.

En relación al ámbito monetario, el Banco Central de Venezuela, fijó las tasas de interés, activas y pasivas, el criterio del Encaje Legal y estableció el cálculo del COFIDE. Este proceso originó cambios en la forma de operar y acentuó la necesidad de aplicar tácticas dirigidas a optimizar la utilización de los recursos y ofrecer a los clientes productos competitivos.

La Tesorería ejecutó un posicionamiento conservador en instrumentos a corto plazo de alta calidad y liquidez y se incrementó significativamente la actividad de trading discrecional. Cuenta con una estructura de negocio global y articulado en torno al cliente, adoptándose un enfoque de asistencia integral que intensifica la actividad con la clientela.

## Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas

Atendiendo a lo previsto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se reportó a la Junta Directiva el detalle de las operaciones activas y pasivas de sus clientes o contrapartes profesionales en Venezuela cuyos montos, de forma individual, excedieron el 2% del patrimonio de la Institución. Así, durante el semestre, la Junta Directiva consideró, aprobó y/o ratificó setenta y seis (76) operaciones activas y cuarenta y cuatro (44) operaciones pasivas que excedieron tal límite.

## Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución

En las páginas 26 y 27 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 2022.

## Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

El Banco culminó el semestre con 412 unidades de Cajeros Automáticos activos a nivel nacional y con 230 Agencias y Taquillas que cubren el territorio nacional más una (01) Dirección Principal y una (01) Sucursal en Curazao, como se detalla en la página 34 de esta memoria.

## **Pronunciamiento Informe de Riesgo Crediticio y Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito**

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, en las páginas 14 y 15, la Gestión de Negocios y Crédito.

## **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 y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Defensor del Cliente y del Usuario BNC, Unidad de Fideicomisos, Gestión de Negocios y 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**

Este año 2023, el Banco arriba a sus veinte años de atención y servicio a sus clientes. Ha sido un recorrido donde se ha fortalecido y posicionado en el mercado, alcanzando uno de los primeros lugares del Sistema Financiero Nacional. En el año 2009, se fusionó con la adquisición de Stanford Bank, en 2021 adquirió los Activos y Pasivos del Citibank Sucursal Venezuela y en el año 2022, incorporó a su Balance Activos y Pasivos del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.

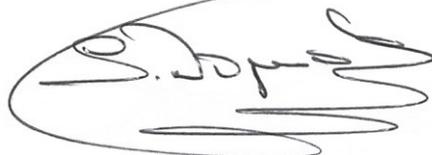
BNC ha sido firme con el cumplimiento de los objetivos estratégicos trazados, con el compromiso de sus ejecutivos y equipos de trabajo unidos por un proyecto común, lo que le ha permitido alcanzar ingresos adecuados para mantener la sustentabilidad de la organización en un entorno económico altamente 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 estos años, 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.

Nuestro compromiso y meta, es ser el primer banco de referencia, no solo en productos sino en la calidad del servicio.

A todos, muchas gracias.

Por la Junta Directiva



Jorge Luis Nogueroles García  
Presidente

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Principales Aspectos Financieros

Consolidado con Sucursales en el Exterior (Expresados en Bs.)	2022	2021
<b>Balance General</b>		
<b>Activo Total</b>	<b>8.919.651.353</b>	<b>1.355.320.810</b>
Disponibilidades	3.634.902.385	975.013.612
Inversiones en Títulos Valores Neta	1.672.688.039	35.294.855
Cartera de Crédito Neta	2.011.982.530	182.555.774
<b>Captaciones del Público</b>	<b>5.416.073.941</b>	<b>974.878.925</b>
Depósitos a la Vista	4.816.075.715	881.347.545
Depósitos de Ahorro	486.495.010	80.531.826
Depósitos a Plazo	109.769.828	11.849.003
<b>Patrimonio Total</b>	<b>2.434.013.472</b>	<b>290.667.505</b>
<b>Estado de Resultados</b>		
Ingresos Financieros	433.442.570	22.627.686
Gastos Financieros	( 129.848.112)	( 44.725.750)
Margen Financiero Bruto	303.594.458	( 22.098.064)
Margen de Intermediación Financiera	663.519.855	61.879.911
Gastos de Transformación	( 450.449.061)	( 61.355.204)
Resultado Neto	222.173.211	3.863.857
<b>Indicadores Financieros (%)</b>		
<b>Patrimonio</b>		
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	35,76	23,29
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)	179,55	359,55
<b>Solvencia Bancaria y Calidad de Activos (*)</b>		
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	2,46	5,15
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	0,12	8,70
<b>Liquidez (*)</b>		
Disponibilidades / Captaciones del Público	68,59	101,46
(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	96,59	102,46
<b>Gestión Administrativa (*)</b>		
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	46,39	50,48
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	113,88	216,56
<b>Rentabilidad (*)</b>		
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	7,50	2,94
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	30,50	12,57
<b>Otros Datos (Unidades)</b>		
Valor en Libros por Acción (Bs.)	0,084048	0,010037
Número de Acciones en Circulación (Millones)	28.960	28.960
Número de Empleados	3.226	1.649
Número de Agencias y Taquillas	230	141
Número de Clientes	4.734.506	2.383.366
<b>(*) Operaciones en Venezuela</b>		



La Castellana - Estado Miranda

## Gestión de Negocios y Crédito



## Gestión de Negocios y Crédito

### Objetivos Estratégicos

BNC continúa avanzando en el cumplimiento de sus objetivos estratégicos. Durante el semestre mantuvo un proceso permanente de identificación de nuevas oportunidades para adecuarse al complejo entorno en el que se desenvuelve su actividad, generando rentabilidad, diversificando su cartera de clientes y brindando atención oportuna a sus necesidades.

Como parte del plan estratégico durante el semestre, se enfocó en rentabilizar los activos adquiridos, adecuando sus nuevas agencias, incorporando personal calificado, logrando fortalecer su presencia en todo el ámbito nacional y manteniendo la excelente calidad de su servicio.

El Banco continúa desarrollando herramientas tecnológicas y ofreciendo nuevos Productos y Servicios en cumplimiento de las líneas estratégicas aprobadas por la Junta Directiva, a pesar de las limitaciones en cuanto a la posibilidad de intermediación financiera por las restricciones de liquidez. En ese sentido realizó actualizaciones dirigidas a impulsar el volumen transaccional en moneda local, mediante la autogestión, facilitando la colocación de Puntos de Venta y el uso de los medios de pago como el Pago Móvil (P2P, P2C, C2P). En moneda extranjera, incrementaron sus transacciones en línea, a través de los medios de pagos electrónicos, consolidando su posición de liderazgo desde 2021.

Para sectores específicos, se implementó la Oficina Virtual, que ha permitido realizar más de 1.200 entrevistas en línea a través de distintas plataformas, y un modelo de negocios, a través de las páginas web de sus clientes, para la integración de servicios de recaudación en línea y conciliar los pagos recibidos de manera electrónica.

### Áreas de Negocio

#### Banca Comercial

Gestiona a todos los clientes a través de la Red de Agencias, 230 oficinas a nivel nacional, con especial dedicación a la satisfacción de las necesidades financieras de los distintos segmentos y de acuerdo a su actividad económica. Tiene un enfoque de calidad y de permanente innovación para dar respuesta personalizada a la demanda de los clientes. Con la integración de nuevas oficinas, incrementó su actividad, logrando resultados positivos en la atención, asesoramiento y creación de valor para su clientela.

#### Banca Corporativa

Durante el semestre, el desempeño estuvo enfocado en el manejo de recursos y los Servicios en Moneda Extranjera. Se realizó una reestructuración del área que permitirá potenciar el negocio en las distintas zonas del país, garantizando una mejor atención y rapidez de respuesta a los Clientes Corporativos. Se destaca un eficiente manejo de los recursos y la excelente gestión del riesgo crediticio, manteniendo un ratio de mora cercano al cero por ciento, evidenciando el grado de calidad de la cartera. En la atención a los clientes sigue innovando y adaptándose a las necesidades de éstos.

En el segmento del Sector Público, detectó un significativo potencial de negocios en diferentes sectores estratégicos, los cuales ha venido gestionando intensivamente, a través de ofertas estructuradas de Productos y Servicios a la medida de las necesidades. Comenzó a prestar el servicio de recepción de pagos de Impuestos Municipales a distintas Alcaldías. Formalizó un nuevo convenio con Corpoelec, incrementó la

atención a pensionados del IVSS, generó nuevos Fideicomisos de Administración y Prestaciones Sociales con Gobernaciones para el desarrollo de proyectos dirigidos a la comunidad.

#### Banca Especializada

Esta nueva estructura permite gestionar los segmentos de empresas, instituciones del sector privado y sector institucional. Busca el acercamiento de gestión al entorno natural del cliente así como continuar con la identificación de zonas geográficas que reflejen necesidades de fortalecimiento de la red de ventas en estos segmentos.

#### Crédito

#### Pronunciamento de los Informes de Riesgo Crediticio

A lo largo del semestre, el Banco mantuvo la acostumbrada prudencia en cuanto al manejo de sus políticas y estrategias en materia de administración y gestión de riesgo de crédito, en un entorno altamente volátil, asociado a una combinación de factores como:

- Desaceleración en la inyección de divisas en el mercado cambiario por parte del BCV
- Aceleración en la variación del tipo de cambio ocurrida desde finales de agosto
- Reducción en los niveles de Gasto Público
- Incremento en la demanda de crédito por parte de los agentes económicos, cuya atención continúa en buena medida represada debido a las restricciones de liquidez características de los últimos años
- Expansión en el volumen de transacciones en divisas, como mecanismo de protección del riesgo cambiario

En este complejo contexto, la Institución sostuvo sin mayores cambios sus estándares en cuanto a la evaluación, el otorgamiento y monitoreo de los créditos, los cuales son vinculados cada vez más a la calidad de la relación del Cliente con el Banco, su capacidad de generación de caja, y el otorgamiento de garantías adecuadas en cada caso.

De nuevo, durante el segundo semestre del año la actividad crediticia estuvo limitada por la política restrictiva de encaje establecida por el Banco Central de Venezuela, además de mantenerse la prohibición expresa de otorgar préstamos en divisas por parte de los Reguladores.

A diferencia de los dos semestres previos donde se disfrutó de una relativa estabilidad cambiaria, la aceleración registrada por el Índice de Inversión ocurrida desde finales de agosto, ha provocado que nuevamente y a pesar del costo asociado al IGTF, los agentes económicos incrementen su transaccionalidad en divisas, como mecanismo de protección cambiaria.

Por otro lado, persiste la obligatoriedad de otorgar créditos dirigidos a la Cartera Única Productiva Nacional, en condiciones preferenciales, lo cual en buena medida limita todavía más la ya mermada capacidad crediticia de la banca para el apoyo a otros sectores de la economía.

Bajo este escenario de múltiples restricciones al crecimiento de la actividad crediticia, nuevamente los fondos disponibles fueron dirigidos fundamentalmente hacia el sector agroindustrial, específicamente para la producción y comercialización de alimentos y productos farmacéuticos.

## Gestión de Negocios y Crédito

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

Al cierre del segundo semestre del año 2022, la Cartera de Crédito Bruta Consolidada registró un total de Bs. 2.071.171.816, alcanzando un crecimiento equivalente al 351,15% con respecto al semestre anterior. Cabe acotar, que durante el mismo periodo la variación del Índice de Inversión ascendió a un 212,19%.

El Banco direccionó el grueso de los recursos disponibles hacia el financiamiento de sectores considerados prioritarios: la actividad agrícola y agroindustrial, producción y comercialización de alimentos y productos farmacéuticos. Gracias a este esfuerzo, logró ubicarse en la cuarta posición del Sistema Bancario Nacional, incrementando su participación de mercado hasta un 14,39% (cifras consolidadas).

A continuación se presenta la composición de la Cartera de Crédito Bruta al cierre de diciembre 2022, distribuida por actividad económica:

Cartera de Crédito por Actividad Económica Consolidado con Sucursales del Exterior (Expresado en Bs.)			
Clasificación	TOTAL	II-2022	I-2022
Industria manufacturera	924.928.472	44,7%	42,5%
Agropecuaria, pesquera y forestal	491.390.607	23,7%	26,5%
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	302.372.572	14,6%	10,6%
Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles	209.322.857	10,1%	11,6%
Servicios comunales, sociales y personales	85.643.530	4,1%	4,3%
Electricidad, gas y agua	24.831.363	1,2%	1,8%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	23.171.910	1,1%	0,8%
Construcción	9.510.505	0,5%	0,5%
Explotación de minas e hidrocarburos	0	0,0%	1,3%
<b>TOTAL</b>	<b>2.071.171.816</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### Cartera de Crédito. Carteras sujetas a regulaciones especiales

Atendiendo a la normativa emitida por el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, ente responsable de determinar las prioridades, destino y beneficiarios de los financiamientos dirigidos a los sectores agroalimentario, manufacturero, turístico, hipotecario y el sector salud, y en función de las postulaciones aprobadas por el citado Organismo, dirigidas durante el semestre exclusivamente a financiar la producción de los rubros maíz, arroz y más recientemente leguminosas, BNC financió a un total de 24 productores por un monto que al cierre del año ascendió a Bs. 186.656.114,50, registrando un nivel de cumplimiento equivalente al 43,79% del total de la cartera bruta al cierre del trimestre inmediato anterior, versus el 25% requerido.

En cuanto al requerimiento de créditos dirigidos al sector Microfinanciero, y que incluye al sub sector de Emprendimiento, el Banco, atendiendo a lo señalado en la Cuarta Disposición Transitoria de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, que estableció en 3% el porcentaje mínimo de cumplimiento de la cartera de microcréditos, cuya base de cálculo es la cartera bruta del semestre inmediatamente anterior; así como la Ley para el Fomento y Desarrollo de nuevos Emprendimientos, publicada en Gaceta Oficial N° 6.656 del 15/10/2021, alcanzó al cierre del año una cartera total de Bs. 22.388.456,84, atendiendo

durante el periodo a un total de 72 Microempresarios, 39 de ellos calificados como emprendimientos, para un nivel de cumplimiento del 6,70% que como en el caso anterior, excedió ampliamente el monto exigido por la normativa vigente para la atención de este sector.



Machiques - Estado Zulia

## 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, estableciendo políticas y procedimientos que garantizan el fortalecimiento de la Institución, de sus negocios, con cultura de mitigación de riesgos, logrando una intermediación financiera eficiente y un crecimiento sostenible, debido a una estructura bien establecida que genera confianza en los accionistas, clientes, empleados y proveedores.

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 de BNC, dando cumplimiento a las Normas establecidas tanto por el Ente Rector como la Superintendencia Nacional de Valores.

Con ese propósito y en este año que ha requerido especial dedicación y ajustes constantes ante circunstancias imprevisibles, el Banco 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, manteniendo una presencia creciente en el sector financiero, reflejándolo en los términos de activos, depósitos, patrimonio y red de oficinas, durante los últimos años.

## 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 San Juan Sánchez  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Lourdes Pulido Pinto  
María Adelaida Sierra Gómez  
Rosa María Cortez Osorio  
Katuska Lucila Del Villar Araujo  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Antonio José Key Hernández  
Yully Yuderky Osorio Galvis  
(\*) Presidente

## Comités Estatutarios y Regulatorios

### Administración Integral de Riesgos

Jorge Luis Nogueroles García  
Luis Alberto Hinestroza Pocatererra  
Luisa M. Vollmer de Reuter (\*\*)  
Andrés Yáñez Monteverde (\*\*)  
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 San Juan Sánchez  
María Adelaida Sierra  
Alejandro Roo  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Katuska Lucila Del Villar Araujo  
Yully Yuderky Osorio Galvis  
Lourdes Pulido Pinto  
Rosa María Cortez Osorio  
Lismel Coromoto Quero Bello  
Rafael Enrique Sandoval Moya (\*)  
(\*) Coordinador  
(\*\*) Invitados Permanentes

### Asesor PC LC/FT/FPADM

Jorge Luis Nogueroles García  
Luisa M. Vollmer de Reuter  
Andrés Yáñez Monteverde  
Luisa Teresa Lepervanche  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
Roberto Rafael Castañeda Peralta  
Jesús Antonio González Frasser  
Leonardo José Moreno González  
José Gregorio Díaz Gómez  
Olga Esther San Juan Sánchez  
Héctor Aquiles Schwartz Pimentel  
Paula Torrealba Arcia  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Rosa María Cortez Osorio  
Lucía García Crespo  
Juan Andrés Baiz  
Luisa Sohoret Martin Tortoza (\*\*)  
Lourdes Pulido Pinto (\*)  
(\*) Coordinador  
(\*\*) Secretaria del Comité

### Auditoría

Jorge Luis Nogueroles García (\*\*)  
Maritza Ripanti Flores (\*)  
Luis Alberto Hinestroza Pocatererra  
Luisa M. Vollmer de Reuter  
Katuska Lucila Del Villar Araujo (\*\*\*)  
Delia Lucía Ruíz Singer (\*\*\*\*)  
(\*) Presidente del Comité  
(\*\*) Sólo con Derecho a Voz  
(\*\*\*) Coordinador  
(\*\*\*\*) Secretaria

### Activos y Pasivos

Jorge Luis Nogueroles García  
Luisa M. Vollmer de Reuter  
Andrés Eduardo Yáñez Monteverde (\*\*)  
Anuar Halabi Harb (\*\*)  
Antonio Izsak Hecker  
Jhonny Andrés Georges Parra  
Luis Enrique Fernández-Feo García  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
José Gregorio Díaz Gómez  
Frank Rafael Pérez Millán  
Roberto Rafael Castañeda Peralta  
Jesús Antonio González Frasser  
Luis Edgardo Escalante  
Leonardo José Moreno González  
Olga Esther San Juan Sánchez  
María Adelaida Sierra Gómez  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Katuska Lucila Del Villar Araujo  
Lourdes Pulido Pinto  
Yully Yuderky Osorio Galvis (\*)  
(\*) Coordinadora  
(\*\*) Invitados Permanentes

### Fideicomiso

Jorge Luis Nogueroles García  
Luisa M. Vollmer de Reuter (\*\*)  
Andrés Eduardo Yáñez Monteverde (\*\*)  
Anuar Halabi Harb (\*\*)  
Antonio Izsak Hecker  
Jhonny Andrés Georges Parra  
Luis Enrique Fernández-Feo García  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
José Gregorio Díaz Gómez  
Jesús Antonio González Frasser  
Olga Esther San Juan Sánchez  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Yully Yuderky Osorio Galvis  
Tomás Roldán (\*)  
(\*) Coordinador  
(\*\*) Invitados Permanentes

### Comités Temáticos

#### Productos y Servicios

Jorge Luis Nogueroles García  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
José Gregorio Díaz Gómez  
Frank Rafael Pérez Millán  
Roberto Rafael Castañeda Peralta  
Jesús Antonio González Frasser (\*)  
Olga Esther San Juan Sánchez  
María Adelaida Sierra Gómez  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Lourdes Pulido Pinto  
(\*) Coordinador

### Innovación y Proyectos

Jorge Luis Nogueroles García  
Luisa M. Vollmer de Reuter (\*\*)  
Maritza Ripanti Flores  
Andrés Yáñez Monteverde  
Jhonny Andrés Georges Parra  
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  
Olga Esther San Juan Sánchez  
Katuska Lucila 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

### Seguridad Bancaria

Jorge Luis Nogueroles García  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
Luis Edgardo Escalante (\*)  
José Gregorio Díaz Gómez  
Andrick Camero Rauseo  
Katuska Lucila Del Villar Araujo  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Lourdes Pulido Pinto  
Yessica Dávila  
(\*) Coordinador

### Procura

Jorge Luis Nogueroles García  
Mayra Meza (\*)  
Nathalie Farías  
Olga Esther San Juan Sánchez  
María Adelaida Sierra Gómez  
(\*) Coordinadora

### Crédito

Jorge Luis Nogueroles García  
Anuar Halabi Harb  
Luis Alberto Hinestroza Pocaterra  
Luisa M. Vollmer de Reuter  
Andrés Yáñez Monteverde  
Luisa Teresa Lepervanche  
Frank Rafael Pérez Millán (\*)  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
José Gregorio Díaz Gómez  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Delia Lucía Ruíz Singer  
Lourdes Pulido Pinto  
Lucía García Crespo  
(\*) Coordinador

### Compensación Salarial

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

## 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 N° 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (“Ley de Instituciones del Sector Bancario”), presentamos la gestión realizada por Auditoría Interna durante el segundo semestre 2022; así como la opinión respecto a la eficacia y eficiencia del sistema de control interno del 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 (“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 (“Superintendencia”, “SUDEBAN” o el “Regulador”).

BNC 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, que se focaliza en la evaluación periódica del grado de eficacia y eficiencia del sistema de control interno implantado en el Banco, 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 2022, aprobado por el Comité de Auditoría en reuniones celebradas el 27 de enero y modificado el 29 de julio 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 N° 136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos”.

Durante el semestre, el Comité de Auditoría se reunió, 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 éstas y todas las actividades programadas; visto desde la responsabilidad de BNC 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 semestre, 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 BNC y en el marco regulatorio vigente.

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo N° 28 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el Banco presentó a la Asamblea de Accionistas la opinión del Informe del Auditor Interno sobre la eficacia del sistema de control interno y de gestión del riesgo correspondiente al primer semestre del mismo año. Adicionalmente, se presentaron al Comité de Riesgos los resultados de las evaluaciones llevadas a cabo en las unidades operativas, de negocio, o de cualquier índole, que involucren la generación directa o indirecta de riesgos durante el periodo informado, en cumplimiento del Artículo N° 10 de la Resolución N° 136.03 del Regulador.

En concordancia a lo señalado en el párrafo anterior, y en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución N° 083.18 “Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, emitida por la Superintendencia, se dio continuidad al cumplimiento del Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2022, referido a aspectos del SIAR LC/FT/FPADM, dirigido a comprobar el nivel de atención a 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 se consideró la evaluación de la Red de Agencias, a través de revisiones insitu y extrasitu, incorporando procedimientos para comprobar el grado de observancia de las políticas “Conozca su Cliente” y “Conozca su Empleado”; y en las áreas o procesos centrales, se evaluó que las acciones emprendidas para el reforzamiento de estos mecanismos se encuentren alineados a las exigencias de las normativas vigentes, de acuerdo a lo establecido en los Artículos N° 94 y 95 de la Resolución señalada. De acuerdo a lo descrito, se remitió al Oficial de Cumplimiento, el Informe contentivo de las situaciones de control interno evidenciadas en cada trabajo ejecutado.

Conforme a la naturaleza, alcance y 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 se sugiere continuar en la atención de las recomendaciones divulgadas en los informes, dirigidas a la mejora continua de los procesos en reforzamiento de la actualización de los expedientes de clientes y la estrategia de adiestramiento a sus empleados, en esta materia, con el propósito de adoptar los lineamientos requeridos y asegurar una mayor efectividad de las políticas y procedimientos establecidos.

Durante el periodo de julio a diciembre de 2022, Auditoría Interna aplicó los procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos) y selectiva de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de verificar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información financiera contenida en el Balance General y Estado de Resultados de Publicación mensual y velar que las mismas se presenten de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la SUDEBAN y demás normas prudenciales. Los indicadores financieros del Banco reflejan una adecuada situación económica, financiera y patrimonial.

Al cierre del semestre, Auditoría continúa con las labores de 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, se sugiere 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 se ha constatado que las áreas responsables se encuentran trabajando en la regularización total de las observaciones y recomendaciones informadas.

Las distintas actividades llevadas a cabo por 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.

Con base a los resultados obtenidos durante el segundo semestre 2022, 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 mismo año, 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.

En Caracas a los diez (10) días del mes de enero del año 2023.



Katuska L. Del Villar Araujo.  
Auditor Interno

## Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)

Durante el segundo semestre de 2022, BNC prosigue la senda del fortalecimiento de la Gestión y Administración Integral de Riesgos, teniendo como objetivo principal la generación de alertas tempranas que permitan salvaguardar al Banco y su patrimonio, otorgando valor agregado a sus accionistas, clientes y equipos de trabajo, cuidando que sus actividades estén acordes con la visión de riesgo adoptada por la Junta Directiva y Comité de Riesgo, en conformidad a las regulaciones vigentes, todo ello con el propósito de prevenir riesgos y/o 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:

- Elaboración de un Plan de Adecuación y Mejoras UAIR, donde se establecieron los principales objetivos de la Unidad de Administración Integral de Riesgos en cuanto a nuevas y mejores prácticas sobre metodologías y desarrollos de modelos de riesgo, básicamente para el II Semestre 2022 y 2023, abarcando el Riesgo de Mercado, Liquidez, Operacional y Crédito, dando cumplimiento a la normativa prudencial vigente. Dicho Plan se basa fundamentalmente en el mejoramiento continuo y en el fortalecimiento de la UAIR incorporando al personal especializado proveniente del BOD. Por tal motivo, se establecieron actividades y tareas de sistematización, así como, ajustes a Manuales elaborados por la UAIR, especialmente Metodológicos, Organización y Funciones
- Tales avances permiten la observancia de patrones o concentraciones de las principales exposiciones por Servicios, Productos, tipo de moneda, clientes, sectores de actividad económica, áreas geográficas y riesgos emergentes; así mismo, en los segmentos sensibles a posibles acontecimientos de conmoción social, pandemia o cualquier otro evento de naturaleza coyuntural o estructural
- Inicio de proyectos integrales que convergen en las actualizaciones de la Estructura Funcional y Operativa de la UAIR, descripción de funciones por cargos y/o responsables, actualizaciones de notas metodológicas y el resto de manuales que aplican al área
- El proceso de cambio implica la adaptación efectiva e intrínseca a la evolución del Banco hacia un segmento de mayor envergadura en el sistema financiero, incrementando en casi 200% el número de cuentas, y ameritando ajustes para la generación de información eficaz y soporte para la toma de decisiones acertadas y oportunas

### 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 los lineamientos de riesgo definidos por la Junta Directiva. No obstante, la metodología para el desarrollo continuo y sostenido, se ve afectada por las amplitudes temporales permitidas por el encaje legal.

Si bien el Plan de Mejoras iniciará sus actividades para este tipo de riesgo a principios de 2023, es de destacar que en este ámbito se afinan estimaciones pertinentes para determinar un vector de comportamiento y la estimación de matrices de transiciones más efectivas, con la finalidad de actualizar la Exposición en el momento del incumplimiento (EAD), Probabilidad de Quiebra (PQ), Pérdida dado al Incumplimiento (LGD), Pérdidas Esperadas y RAROC crediticio.

### Riesgo de Mercado y Liquidez

BNC concentra diversidad de análisis y metodologías que resultan en la generación de alertas, que van desde las concentraciones en posiciones en moneda local o extranjera, monitoreando los riesgos potenciales en las inversiones, hasta las mediciones que muestran los efectos de las políticas de encaje, intervenciones cambiarias y/o cualquier otra eventualidad que pudiera impactar la estructura de captaciones. De esta forma, el Banco acumula las mejores prácticas globales en la medición y cuantificación del riesgo de Mercado.

Asimismo, el Plan de Adecuación y Mejoras muestra informes sobre Contrapartes Financieras, especialmente relacionados a indicadores CAMEL y el establecimiento de una Matriz de Puntos para la definición del Rating, y cortes sobre límites de contrapartes; así como, Gestión de Riesgo Estructural, Margen de Riesgo Financiero y Cascada de Resultados sobre la Gestión de Activos y Pasivos mediante modelos técnicamente efectivos. Igualmente, se establecieron estrategias comunicacionales del entorno bancario y financiero nacional e internacional, formando parte de los planes de difusión de la Cultura de Riesgos.

### 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 de los procesos.

Los aspectos cuantitativos son vigilados mediante el reporte oportuno de eventos de pérdidas y la cuantificación del Riesgo Operacional, permitiendo capturar los sucesos relacionados a este tipo de riesgo. El avance cualitativo se lleva a cabo a través de los mapas de riesgos, identificando los riesgos operacionales y sus complementos legales o reputacionales en los procesos; y su evaluación en términos inherentes y residuales mediante el diseño de controles.

El Plan de Adecuación y Mejoras conlleva al desarrollo de una base de medición transaccional multidimensional sólida mediante la conducción de grandes volúmenes y minería de datos, garantizando el fundamento técnico en el manejo de modelos de riesgo operacional sobre indicadores e incidencias o eventos.

Dentro de otros aspectos que complementa el riesgo operacional se encuentra el seguimiento en la continuidad de negocio: en tal sentido, la UAIR ha iniciado pasos para la identificación periódica de los procesos neurálgicos de BNC con ulterior aplicación e impacto en el diseño de procesos contingentes para garantizar la actividad de seguimiento y/o acompañamiento en la continuidad del negocio.

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

Las actividades del Plan Operativo Anual planificadas para el segundo semestre 2022 fueron ejecutadas en un 100%. Dentro de los programas y actividades ejecutados se encuentran:

- 1. Programa Anual de Inspección de Oficinas y Áreas Sensibles:** en el semestre se efectuaron siete (7) visitas de inspección, seis (6) Agencias y un (1) Área Sensible, a fin de verificar el cumplimiento de la Política Conozca su Cliente, Política Conozca su Empleado, revisión del cumplimiento de las funciones del Responsable de Cumplimiento de PC LC/FT/FPADM y la correcta Administración de los Riesgos de LC/FT/FPADM, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 083.18 y demás normas que rigen la materia.
- 2. Programa Anual de Adiestramiento (PAA):** se brindó capacitación diferenciada a 1.796 empleados, en diversos segmentos, atendidos bajo distintas modalidades de adiestramiento, con la finalidad de promover la concientización de los empleados y brindarles las herramientas necesarias que les permitan detectar y/o identificar alertas tempranas, para minimizar los riesgos de LC/FT/FPADM. En estas jornadas se incentivó el cumplimiento de los valores establecidos en el Código de Ética.
- 3. Estrategias Comunicacionales:** se impartió contenido informativo a los empleados y clientes de BNC en materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM, lo que permitió el afianzamiento de una cultura preventiva, utilizando la intranet del Banco como medio de comunicación para los empleados y el correo interno, a través del cual se abordaron aspectos de interés establecidos en la Resolución N° 083.18; así como temas relacionados con el cumplimiento y conocimiento del Código de Ética. El envío de información a los clientes se realizó a través de los canales digitales del Banco (Facebook, Instagram y Twitter).
- 4. Atención de Requerimientos de Entes Gubernamentales:** se atendieron dentro de los lapsos establecidos 737 solicitudes de información emanadas de organismos judiciales y administrativos, contentivas de 1.269 registros de personas naturales y jurídicas, garantizando el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, minimizando riesgos legales y posibles sanciones.
- 5. Monitoreo de Clientes:** se brindó continuidad al proceso de atención de alertas generadas, en función de la detección de operaciones inusuales y no convencionales, resultando algunas en la materialización de Reportes de Actividades Sospechosas (RAS). Así mismo, se implementó el proceso operativo de verificación de clientes, partícipes en el otorgamiento de Puntos de Venta, operaciones cambiarias, proveedores, corresponsales, custodia, Átomos, evaluación diferenciada de Pago Móvil, 500 mayores, SWIFT, variaciones, aunado a la continuidad de la evaluación de los clientes de crédito, informes de control de efectivo, OSFL, ONG, Empleados, entre otros.

**6. Auditorías en materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM:** se gestionaron todos los requerimientos realizados por los Auditores Internos y Externos, así como los de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF) y la Oficina de Prevención y Control de LC/FT/FPADM de la SUDEBAN, las cuales tienen como objetivo evaluar la efectividad de las Políticas, Normas y Procedimientos en la materia.

Es importante mencionar que todas estas actividades se ejecutaron conforme a lo establecido en la Resolución N° 083.18 "Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos de LC/FT/FPADM aplicables a las Instituciones del Sector Bancario".

Finalmente, durante el semestre se presentaron a la Junta Directiva, tal como lo indica la normativa prudencial, los informes de Gestión de la Oficial de Cumplimiento.



El Tigre - Estado Anzoátegui

## Otros Informes



## 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 del Defensor del Cliente y del Usuario BNC y la opinión de Auditoría, 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.

## Fideicomiso

### Activos de los Fideicomisos

Al cierre del semestre los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 405.577.966, lo que representa una disminución del 14,83% con respecto al cierre del 30-06-2022. Los mismos están compuestos según el tipo de clientes en un 97,79% personas jurídicas y 2,21% administración pública, estatales, municipales y del Distrito Capital. Con respecto al tipo de fideicomiso, éstos están representados en 89,37% por fideicomisos de garantía de prestaciones sociales 10,54%, fideicomisos de administración 0,06%, y el fideicomisos de inversión 0,02%.

### Patrimonio

Al 31-12-2022, el patrimonio de los fideicomisos se ubicó en Bs. 400.014.464 lo que representa un incremento del 5,62% con respecto al segundo semestre del 2022; discriminado en un 98,17% personas jurídicas; 1,83% de administración pública estatales, municipales y del Distrito Capital.

Con respecto al tipo de fideicomiso, están representados en un 90,62% en fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 9,37% fideicomisos de administración y 0,02% fideicomisos de inversión.

Al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio de los fideicomisos representa el 11,65% del patrimonio del Banco, porcentaje permitido dentro de lo previsto en la Resolución N° 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. 312.054 lo que significa un incremento del 353,05% con respecto al cierre del 30-06-2022.

Del total de los ingresos obtenidos, el 100% corresponde a la comisión por administración, 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 98,31% fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 0,51% por fideicomisos de administración y 1,18% en fideicomisos de inversión.

### Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del semestre, la cartera de inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 17.831.497, que representa un incremento del 306,03% con respecto al cierre del primer semestre de 2022, distribuidos de la siguiente manera:

Composición de la Cartera de Inversiones (Expresado en Bs.)		
TIPO DE TÍTULO	MONTO AL 31/12/2022	%
Papeles Comerciales	11.592.566	65,01%
Papeles Comerciales PI/ME	2.738.912	15,36%
Certificados Nominativos	3.500.000	19,63%
Vebono	19	0,00%
<b>Totales</b>	<b>17.831.497</b>	<b>100%</b>

### Evolución de la Tasa de Fideicomiso 2do. Semestre 2022

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

Evolución de la Tasa de Rendimiento de Fideicomiso 2do Semestre 2022						
Portafolio de Inversiones	Jul-22	Ago-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dic-22
Administración	28,95%	28,28%	28,97%	27,47%	8,36%	40,85%
Prestaciones Sociales	35,31%	48,84%	28,29%	48,77%	73,29%	91,62%
Privados Sujetos a Ret. ISLR	13,25%	42,45%	42,09%	46,28%	30,25%	36,55%

## Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

En el segundo semestre de 2022, el Defensor del Cliente y Usuario BNC tuvo conocimiento de 941 Reclamos por un total de Bs. 325.315,26 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 2022							
Estado de Reclamos	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Ratificados No Procedentes	58	107	263	110	160	162	860
Resueltos Procedentes	2	6	13	4	3	8	36
Reclamos en proceso al 31-12-2022 (*)							45
<b>Total Reclamos recibidos</b>	<b>60</b>	<b>113</b>	<b>276</b>	<b>114</b>	<b>163</b>	<b>215</b>	<b>941</b>

(\*) Los reclamos que al cierre del 31-12-2022 quedaron en proceso de revisión y análisis, fueron cerrados dentro del lapso legal establecido de 20 días continuos.

Adicionalmente, para el periodo julio-diciembre 2022, la Defensoría atendió 33 quejas recibidas a través del Buzón del Defensor y de las líneas telefónicas directas disponibles para tal fin; las mismas fueron atendidas conjuntamente con las áreas relacionadas al caso y los clientes recibieron atención y respuesta oportuna de las unidades correspondientes. Motivado al proceso de migración de activos y pasivos entre BOD y BNC, los usuarios del BOD se incorporaron en calidad de clientes de BNC a partir del 27 de junio de 2022 por lo que, tanto el Buzón como las líneas telefónicas directas del Defensor estuvieron disponibles para estos clientes facilitando orientación, información y ayuda general lo que permitió una transición exitosa.

Como recurso de última instancia y, en algunos casos a petición directa del Cliente, el Defensor ha aprobado el 4% de los Reclamos elevados para su reconsideración. Todas las actuaciones del Defensor, así como sus decisiones han sido tomadas apegadas a las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), actuando en forma independiente, objetiva e imparcial y con total autonomía de criterios asumiendo la defensa y protección de los derechos e intereses de los Clientes y Usuarios derivados de su relación con el Banco el cual ha brindado todo el apoyo para el fortalecimiento de la figura del Defensor y su divulgación a través de volantes en la Red de Agencias e información completa en la Página Web.

El origen de las reclamaciones vistas por la Defensoría continúa la misma tendencia de periodos anteriores, donde el número de casos procesados están concentrados en operaciones efectuadas a través de medios electrónicos, principalmente consumos con Tarjeta de Débito en Puntos de Venta (10%) y Transferencias Inmediatas y vía Pago Móvil (52%).

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 SUDEBAN conforme al Artículo N° 56, literal e. de la Resolución N° 063.15. Durante el semestre no hubo casos cuya solución superase 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 ("Superintendencia"), en su Oficio SIB-II-CCSB-09029 de fecha 25 de marzo de 2014, seguidamente describimos la evaluación efectuada por Auditoría Interna a los reclamos presentados por clientes en la Vicepresidencia de Atención al Cliente, así como, a los atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario del Banco durante el segundo semestre del 2022.

### 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 Vicepresidencia de Atención al Cliente y Defensoría del Cliente y Usuario Bancario, en el periodo a informar:

Reclamos			
Total Reclamos	Resueltos Procedentes	Resueltos No Procedentes	En Proceso
9.521	8.393	877	251
100%	88,2%	9,2%	2,6%

En el segundo semestre de 2022, la clasificación de los reclamos recibidos por la Unidad de Atención al Cliente se resume en: "Procedente", "No Procedente" y "En Proceso", donde el 88,2% de los mismos, resultaron atendidos y resueltos favorablemente para el cliente, dentro del tiempo establecido en la normativa prudencial vigente.

Durante el periodo a informar, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario de BNC tuvo conocimiento directo desde la Vicepresidencia de Atención al Cliente de 932 nuevos casos interpuestos a nivel nacional, considerados "No Procedentes"; adicional a 9 casos correspondiente al primer periodo del mismo año. Es de acotar, de los 104 declarados "En Proceso" al cierre del primer semestre de 2022, la decisión de última instancia resultó: "Procedentes" a 98 (94,2%) y "No Procedentes" a 6 (5,8%).

A la fecha de preparación del presente pronunciamiento y visto de forma general, los 251 reclamos "En Proceso", 243 (96,8%) se encuentran en status de revisión y análisis por la Vicepresidencia de Atención al Cliente y, los 8 restantes (3,2%), por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario de BNC.

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

Seguidamente se describen los medios o canales establecidos por el Banco para la recepción de quejas y/o sugerencias por los clientes; así como, la solicitud de información sobre los servicios prestados por la Institución:

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

## Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

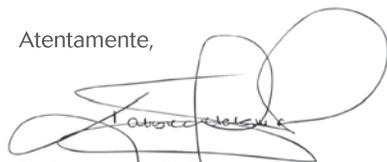
Cabe destacar, que estos canales y medios de comunicación, se encuentran publicados en los anuncios colocados en toda la Red de Agencias a nivel nacional de acuerdo a lo estipulado en el Artículo N° 8 de la Resolución N° 063.15 "Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros".

### 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 Vicepresidencia 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.

En Caracas a los Diez (10) días del mes de enero del año 2023.

Atentamente,



Katiuska L. Del Villar Araujo.  
Auditor Interno

## Unidad de Atención al Cliente

Durante el segundo semestre 2022, el Banco recibió y gestionó un total de 9.560 reclamos. La Unidad de Atención al Cliente tuvo conocimiento directo desde la Gerencia de Área de Canales Electrónicos de 1.031 casos. Como resultado de la revisión correspondiente se declaró la no procedencia de 940 casos (90,7%); mientras que 41 (4%), fueron decididos como procedentes, quedando 4 (0,3%) en proceso o pendientes por decisión para el 31 de diciembre de 2022. Los 46 (5%) restantes, corresponden a casos que, una vez revisados, se constató que, para el momento de ser recibidos en la Unidad de Atención al Cliente, ya habían sido atendidos o resueltos, por ende, se procedió a anularlos. Es de destacar que, todos los reclamos han sido gestionados sin exceder el lapso de 20 días continuos previsto en la normativa legal vigente (Resolución N° 063.15, de SUDEBAN).

Adicionalmente, la Unidad de Atención al Cliente recibió a través del buzón de correo electrónico [servicliente@bnc.com.ve](mailto:servicliente@bnc.com.ve), 2.422 solicitudes de clientes que requerían información sobre: (i) características de los Productos y Servicios; y, (ii) canales y procedimientos de atención para sus pretensiones. En estos casos se suministró a los clientes la información necesaria para orientarlos y que pudiesen canalizar sus requerimientos con las instancias responsables del Banco, cumpliendo así con los procedimientos y normas aplicables.

Por último, en materia de formación y capacitación, con el propósito de mejorar constantemente la calidad de la prestación del servicio, la Unidad de Atención al Cliente impartió charlas a 169 empelados (Programa de Inducción Organizacional para Nuevos Ingresos), haciendo énfasis en lo relativo al conocimiento de las normas de protección de los usuarios de los servicios financieros, atención de personas con discapacidad, adultos mayores y mujeres embarazadas; así como, las demás disposiciones de carácter general, en materia de atención a los Clientes y Usuarios.

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Legal. 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 2022.

N° de Oficio	Fecha del Oficio	Contenido del Oficio
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04445	12/7/22	Consideraciones a la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 13 de julio de 2022.
SIB-DSB-CJ-OD-04481	13/7/22	Observaciones al Balance de Transferencias de Activos y Asunción de Pasivos con BOD.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04786	21/7/22	Consideraciones al Acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 31 de marzo de 2022.
SIB-DSB-OPCLC-04983	27/7/22	Avances en el proceso actualización de los formatos de Ficha, correspondientes a clientes preexistentes al cierre del mes de mayo de 2022.
SIB-II-CCD-05196	2/8/22	Consideraciones a los recaudos consignados de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, realizada el 23 de marzo de 2022.
SIB-DSB-CJ-OD-05287	3/8/22	Solicitud del proyecto de Addendum de Contrato de Transferencia.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-05700	17/8/22	Observaciones a los recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de marzo de 2022.
SIB-II-CCSB-05698	17/8/22	Informe de Inspección Especial efectuada a la gestión de la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario y al Defensor del Cliente y Usuario Bancario, durante los meses de abril y mayo 2022.
SIB-II-CCSB-06254	30/8/22	Aprobación del Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario del segundo semestre de 2021.
SIB-II-GGR-GA-06353	2/9/22	Autorización al Contrato "Tarjeta BNC en Moneda Extranjera".
SIB-DSB-OPCLC-06453	6/9/22	Consideraciones a los recaudos consignados en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del día 21 de septiembre de 2022.
SIB-DSB-OPCLC-06566	7/9/22	Avances alcanzados en el proceso de actualización de los formatos de Ficha, correspondientes a clientes preexistentes al cierre del mes de julio de 2022.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-06895	20/9/22	Sudeban emitió sus observaciones a los recaudos consignados por BNC con motivo de la Asamblea General Extraordinaria de Accionista, celebrada el 21 de septiembre del 2022.
SIB-II-GGR-GA-07250	30/9/22	Consideraciones a las decisiones adoptadas por los accionistas en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 13 de julio de 2022.
SIB-DSB-OPCLC-07629	17/10/22	Observaciones formuladas al Informe de Auditoría de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 21 de septiembre de 2022.
SIB-II-GGR-GA-07638	18/10/22	Autorización de cierre y traslado de 17 oficinas.
SIB-II-GGR-GA-07693	19/10/22	Consideraciones a las decisiones adoptadas por los accionistas en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 13 de julio de 2022.
SIB-II-GGIR-GSRB-07758	21/10/22	Observaciones a los Informes Independientes de Aseguramiento Limitado sobre la UAIR al 31/12/2021.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-07807	25/10/22	Autorización de Aumento de Capital.
SIB-DSB-CJ-PA-08166	8/11/22	Inicio de Procedimiento Administrativo por incumplimiento en la cartera microfinanciera durante los meses de enero a abril 2022.
SIB-DSB-OPCLC-08244	10/11/22	Solicita elaborar un Plan de Acción para actualizar los expedientes.
SIB-II-GGR-GA-08679	25/11/22	Consideraciones a las decisiones acordadas en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 13/07/2022.
SIB-II-GGIR-GSRB-08858	2/12/22	Solicita a los Auditores Externos un pronunciamiento en los próximos estados financieros auditados, sobre la adecuación efectuada al indicador Razón de Concentración de Captaciones del Público (RACOCAP).
SIB-II-GGIR-GSRB-08861	2/12/22	Observaciones a los Informes de Cumplimiento con las Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08964	5/12/22	Autorización de amortización de la Plusvalía en 5 años. Revisión y adecuación de los gastos por adecuación de agencias.
SIB-II-GGR-GA-09315	15/12/22	Autorización del aumento de capital social hasta por la cantidad de Bs. 17.810.184,75 y Bs. 100.000.000,00.
SIB-II-GGR-GA-09316	15/12/22	Autorización del aumento de capital social hasta por la cantidad de Bs. 1.882.377,25.
SIB-II-GGR-GA-09300	15/12/22	Autorización del aumento de capital social hasta por la cantidad de Bs. 15.838.600,00.
SIB-DSB-OPCLC-09438	20/12/22	Aprobación del Plan de Acción para subsanar las debilidades referentes a la Política Conozca su Cliente, el cual culmina en el mes de enero de 2023.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-09473	20/12/22	Observaciones al Acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21/09/2022.
SIB-DSB-OPCLC-09573	21/12/22	Informe de la validación Extra Situ efectuada por el Área de Gestión de Riesgo de la OPCLC a la "Evaluación Anual del Nivel de Riesgo" del Banco, aplicable al año 2022.
SIB-DSB-CJ-OD-09734	28/12/22	Autorización para el traspaso de la propiedad de activos transferidos.

### Innovación y Proyectos

Durante el segundo semestre 2022, se continuó el proceso de integración por la adquisición de activos y pasivos del Banco Occidental de Descuento (BOD) registrados en Venezuela. No obstante, durante el periodo se mantuvo la estrategia de apalancar la gestión del negocio, garantizar la continuidad operativa, el desarrollo y automatización de los servicios, respaldar su calidad, la seguridad en la plataforma tecnológica de BNC, así como la atención al cumplimiento de las normas e instrucciones emanadas de los Entes Reguladores.

Como segunda fase del proyecto, se continuó con el proceso de consolidación de componentes tecnológicos así como el desmontaje del Data Center ubicado en la ciudad de Maracaibo para mantener la topología tecnológica de BNC. En tal sentido, se realizó la adecuación de estaciones de trabajo a maquetas BNC, se incorporó a los usuarios y sus equipos al dominio BNC, creando perfiles para todos los usuarios y concediendo la permisología a los aplicativos BNC, a través de sus herramientas de trabajo (correo electrónico, navegación Internet, entre otros). En este mismo orden de ideas, los enlaces de la Red de Agencias en Occidente, que apuntaban hacia la sede en Maracaibo, se sustituyeron por enlaces enrutados hacia el Centro de Procesamiento de Datos Principal del Banco.

Se realizaron los desarrollos necesarios entre Consorcio Credicard y BNC para garantizar que los clientes con Tarjetas de Crédito de BOD continuaran sus operaciones. Dentro de esa misma estrategia, se efectuó la sustitución del servicio de Puntos de Venta, para lograr que la clientela utilizara los dispositivos reactivando sus transacciones comerciales. Se realizó una importante inversión en la recuperación de Cajeros Automáticos que no estaban operativos.

Durante el proceso, el área absorbió un grupo de profesionales pertenecientes a las diversas áreas técnicas modificando la estructura organizativa de la Vicepresidencia Ejecutiva de Tecnología y Sistemas, ahora Vicepresidencia Ejecutiva de Innovación y Proyectos. Dicha incorporación de profesionales y técnicos complementó algunas brechas u oportunidades de mejora dentro del área, realizando una reasignación de actividades que han permitido reforzar la operatividad y la entrega de servicios.

Para soportar el crecimiento para el segundo semestre, como política de continuidad operativa, el equipo secundario de procesamiento se actualizó con las mismas características que el principal, duplicando la capacidad de almacenamiento; y se incrementó la memoria obteniendo una máquina con capacidad de cómputos dimensionada para que en caso de contingencia pueda asumir el rol de equipo principal.

Durante el ejercicio se actualizó la APP, con la inclusión de elementos de biometría para hacerla más segura. Otro desarrollo importante, fue la adecuación para dar cumplimiento al quinto contrato bancario de prestación de servicios de recepción de fondos nacionales del SENIAT, que permite a los bancos recaudadores la aceptación de pagos de los contribuyentes especiales.

Como punto importante, se debe mencionar que BNC está próximo a concretar la puesta en marcha del nuevo Data Center Principal, reubicado en Boleíta.

### Cumplimiento de las normas, 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 tercera fase del proyecto de modernización de la Cámara de Compensación Electrónica con el producto Débito Inmediato, lo que requirió de BNC una adecuación al modelo de transmisión al nuevo esquema ISO 20022; se espera completar este proyecto en el segundo semestre 2023.

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 ahora Innovación y Proyectos

Dando cumplimiento a las normas aplicables a las instituciones bancarias, el Comité se reúne mensualmente de forma combinada, presencial y virtual, a través de las herramientas de video conferencia o video llamada disponibles para tal fin, con participación de personal interno del Banco y miembros de la Junta Directiva. 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.

### Seguridad de la Información

Durante el proceso de integración, el personal de Seguridad de la Información creó y coordinó los directorios activos (usuarios) para utilizar indistintamente las aplicaciones que migraron de BOD y las de BNC.

## Recursos Humanos

Durante el segundo semestre de 2022, la gestión de Recursos Humanos dio continuidad a las acciones previstas hacia una nueva estructura organizacional de BNC, que permitirá al Banco el crecimiento esperado por la ampliación e integración del capital humano, fundamentado en la Cultura de Ética y Valores BNC.

Atendió las necesidades de Formación y Desarrollo, fundamentado en los requerimientos de las áreas de negocio y administrativas, así como las oportunidades de mejora detectadas en los planes de desarrollo individual.

Se abordaron aspectos regulatorios en materia de capacitación, dando inicio al Programa Piloto de Formación en materia de Salud y Seguridad Laboral (SSL) a nivel nacional; y se ejecutaron las actividades orientadas a la Prevención y Control de LC/FT/FPADM.

Por otra parte, BNC coordinó los enlaces con la red de escuelas técnicas, universidades reconocidas del país y SUPERATEC, creando el Programa Primeros Pasos BNC-Cajeros, con el objetivo de brindar a los jóvenes egresados de bachiller, su primer empleo. Asimismo, durante el segundo semestre, se formaron 112 Aprendices INCES como futuro personal administrativo para las distintas áreas.

La Gerencia de Salud Ocupacional en su compromiso con el bienestar del personal, le brindó atención inmediata a través de las unidades de servicios médicos en las sedes donde operan.

## Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

En el segundo semestre de 2022, se continuó el desarrollo y seguimiento del plan estratégico de Mercadeo y Comunicaciones, para impulsar las metas de crecimiento sostenido del Banco, manteniendo la rentabilidad, y las soluciones financieras ajustadas a las exigentes necesidades de los clientes.

Los esfuerzos de mercadeo durante el periodo reportado, se orientaron a promover las opciones de BNC en Moneda Extranjera, Cuentas en Moneda Nacional, y soluciones de pago a través de los Puntos de Venta. Todo ello, difundiendo campañas publicitarias, utilizando una mezcla de medios, cuya relevancia estuvo en las Redes Sociales, lo que permitió fortalecer el posicionamiento de BNC, y el alcance de mayores audiencias.

El Banco también participó en varios eventos a nivel nacional, donde presentó su oferta de Productos y Servicios, generó nuevos negocios, alianzas con clientes y gremios, para mantener la sólida imagen de BNC, como Banco de referencia en el país.

## Responsabilidad Social Empresarial

Para BNC contribuir con proyectos que favorezcan la educación, salud y valores, es un precepto dentro de su gestión. Por ello, para este semestre, se realizaron aportes a 14 instituciones sin fines de lucro, de notoria trayectoria, para la ejecución de programas que benefician a los más vulnerables.

### FUNDACIÓN JACINTO CONVIT

Institución que preserva, protege y continúa la obra del médico, científico y humanista Dr. Jacinto Convit. BNC realizó una contribución para el funcionamiento de la Unidad de Diagnóstico Molecular para pacientes.

### FUNDACIÓN SANTA TERESA

Nace en 1989, como la institución a través de la cual Ron Santa Teresa lleva adelante sus iniciativas de inversión social en el municipio José Rafael Revenga del estado Aragua, con el objetivo de reinsertar adultos productivos a la sociedad. El Banco efectuó un aporte para la ejecución de programas de formación profesional y rescate social.

### ACADEMIA NACIONAL DE MEDICINA

Con más de un siglo de historia, la Academia Nacional de Medicina cuenta con 120 miembros que representan a la Ciencia Médica Nacional. Se brindó respaldo para la habilitación de plataformas comunicacionales y otras reparaciones en la sede de la institución.

### FUEDUCA

Este centro de capacitación tiene como objetivo principal el estímulo de la educación, enfocada en la formación para el trabajo. BNC otorgó dos aportes para la formación humana, moral y religiosa de los jóvenes de bajos recursos, para que puedan desarrollarse en el mundo laboral.

### UNIVERSIDAD DE CARABOBO

La principal casa de estudios universitarios de la entidad carabobeña, y una de las más importantes del país, ofrece más de 50 carreras de pregrado y 80 programas de postgrado. BNC apoyó a la casa de estudios con la realización de la Feria Internacional del Libro.

### FUNDACIÓN AMIGOS DEL NIÑO CON CÁNCER - ZULIA

Desde 1987, esta fundación busca mejorar la calidad de vida de niños y adolescentes enfermos de cáncer, mediante la asistencia integral en su tratamiento, a fin de aumentar sus expectativas de supervivencia, disminuir el impacto emocional y económico de la enfermedad. BNC se sensibilizó con esta institución contribuyendo con los programas de ayuda que lleva adelante en el occidente del país.

### UNIVERSIDAD METROPOLITANA

Casa de estudios que desde 1970, se ha edificado como una de las principales universidades del país, formando profesionales de pregrado y postgrado. El Banco brindó su apoyo a los programas de Desarrollo y Becas de esta institución.

### FUNDACIÓN IESA

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. BNC concedió un aporte al programa de Becas de estudios gerenciales.

### SOCIEVEN

Desde 1995, esta institución impulsa acciones en beneficio de las personas sordociegas de Venezuela y sus familias. El Banco contribuyó con el proyecto de capacitación a las personas con sordoceguera y su inclusión en la sociedad.

### ARQUIDIÓCESIS DE CARACAS

Rector principal de la institución eclesiástica católica en Venezuela, encargado de administrar, articular y vincular la participación de la Iglesia en las parroquias caraqueñas. Para apoyar su labor religiosa, educativa y de valor, BNC hizo una contribución destinada al proyecto de la Curia Arzobispal, y a la recuperación de la infraestructura del Colegio San José del Ávila.

### *FUNDACIÓN CONTRA LA PARÁLISIS INFANTIL*

Esta entidad con 80 años de trayectoria, apoya la labor asistencial del Hospital Ortopédico Infantil, en beneficio de la población de 0 a 16 años de limitados recursos económicos, con afecciones del sistema locomotor y neuro-muscular. BNC cooperó con esta loable labor mediante una donación para los tratamientos médico-quirúrgicos de jóvenes atendidos en el centro asistencial.

### *FUNDAMUSICAL BOLÍVAR*

El órgano rector de El Sistema fue concebido y fundado en 1975, por el maestro José Antonio Abreu, para la práctica colectiva e individual de la música a través de orquestas sinfónicas y coros. El Banco contribuyó con el fortalecimiento de la programación artística y formativa del proyecto social que es referencia en el mundo.

### *FUNDACIÓN MUSEO DE LOS NIÑOS*

El Museo de los Niños de Caracas abrió sus puertas en 1982, para que los niños puedan “aprender jugando”, los principios de la ciencia, la tecnología y los valores fundamentales. Se realizó un aporte para tareas de rehabilitación y reapertura de esta institución educativa.

### *FUNDACIÓN ALZHEIMER VENEZUELA*

Por más de tres décadas, esta organización ha brindado esperanza y conocimientos, dirigidos al cuidado de las personas impactadas por el diagnóstico del Alzheimer y otras patologías, así como apoyo a los cuidadores y a las familias. El Banco reiteró su respaldo a esta fundación con un aporte para el desarrollo de sus programas de atención, dirigidos a quienes se ven afectados por enfermedades neurológicas incapacitantes del individuo.



Cabimas - Estado Zulia

## Gestión de Calidad de Servicio



## Gestión de Calidad de Servicio

Durante el semestre el Banco mantiene su esquema de servicio fundamentado en la excelencia empresarial, sustentado en la gestión de personas y procesos. Este esquema permite medir y detectar las exigencias e intereses del mercado, el nivel de satisfacción, proporcionando información para evaluar las oportunidades de mejora así como los resultados obtenidos.

Ahora bien, con base en ese plan estratégico, el Banco registró 2.824.557 transacciones en moneda local, que incluyen: pago de cheques, retiros, depósitos y transferencias, y 774.505 transacciones en moneda extranjera a través de las Taquillas, distribuidas a nivel nacional.

Dentro de su proceso de expansión, el Banco inició durante el semestre: (i) Una prueba piloto con Clientes Jurídicos, integrando en sus Páginas Web, el servicio de recaudación conformado por Punto de Venta Virtual, notificación de pago y Pago Móvil (C2P) que le permite conciliar los pagos recibidos de manera electrónica; (ii) Ofreció distintos programas de emprendimiento a personas naturales y pequeños comercios que recién ingresan al mercado, apalancando su crecimiento financiero; y (iii) Promovió el servicio de "Venta de Divisas en la Mesa de Cambio por Exportadores", que les permite vender al Banco Central de Venezuela las Divisas asociadas a las exportaciones realizadas, facilitando el cumplimiento de la normativa legal.

Atendiendo a los nuevos avances tecnológicos y para estar a la vanguardia del mercado en Productos y Servicios del Banco, actualizó el Servicio APP BNC a través del cual los Clientes Naturales pueden utilizar el mecanismo de biometría como método de autenticación alternativo al uso de la tarjeta de coordenadas; mientras que, los Clientes Jurídicos, tendrán a su disposición todas las funcionalidades de BNCNET en su versión web, ahora en versión aplicación móvil.

### Pagos de Servicios

BNC atendiendo las necesidades del mercado, tiene a disposición de sus Clientes el pago de los servicios públicos y privados (CANTV, Digitel SimpleTV, Movistar) a través de BNCNET, y está a la espera de certificación para el pago en línea a Corpoelec. Adicionalmente, los cliente y usuarios pueden realizar recargas a Digital a través de los Cajeros Automáticos.

### Aperturas de Cuentas de Depósito en Moneda Nacional y Moneda Extranjera

Se abrieron 64.442 cuentas nuevas, de las cuales, el 88% corresponde a las Cuentas Corrientes y el 12% a Cuentas de Ahorro.

Adicionalmente, se abrieron 64.846 Cuentas de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera, de las cuales, el 96% corresponden a cuentas en dólares y el 4% a cuentas en euros.

Atendió a través del Servicio Ejecutivo en Línea, un total de 1.270 Clientes, permitiendo agilizar el trámite de asignación de cuentas nuevas cumpliendo con la Debida Diligencia y la política Conozca su Cliente.

### Tarjetas de Crédito

Durante el semestre, el Banco concretó sus esfuerzos en la incorporación y atención de los 812.199 nuevos tarjetahabientes asociados a la franquicia American Express, para ello se habilitó el Centro de Atención American Express en la sede El Rosal, que brinda a los Clientes atención personalizada.

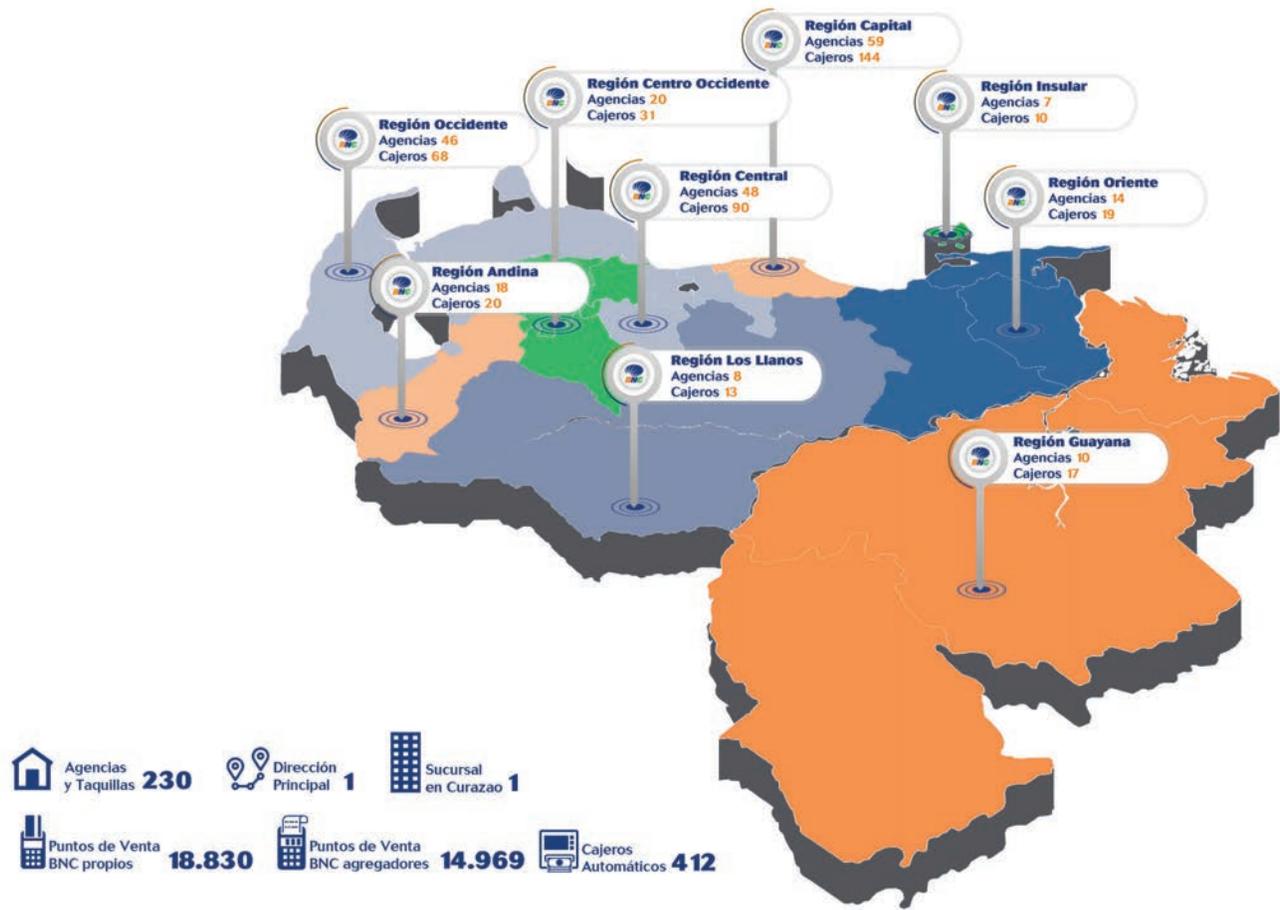
### Puntos de Venta (POS)

La totalidad de equipos activos, bajo diferentes modalidades (físico, virtual, terminales, Merchant, terminales multicomercio), que a la fecha ascienden a 33.799, permite demostrar la calidad de este servicio a los comercios y la continuidad del negocio a través del canal de medios de pagos.

### Contact Center

Entre las labores realizadas se destacan:

- 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, atendiendo un total de 724.992 llamadas telefónicas durante el semestre
- 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



## Sedes BNC

### Región Capital - El Rosal

Avenida Francisco de Miranda, con Avenida Los Cortijos, Urb. Campo Alegre, Parroquia Chacao, Municipio Chacao, Estado Miranda.  
Teléfono: (58 212) 526.5216

### Región Maracay - Maracay C.C. Platinum / Estado Aragua

Calle Los Caobos con Avenida 108, entre Avenidas J. Casanova Godoy y Universidad, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.  
Teléfono: (58 243) 240.0611

### Región Carabobo - Valencia / Estado Carabobo

Avenida Bolívar Norte con Avenida Camoruco, N° 125-20, Parroquia San José, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.  
Teléfonos: (58 241) 820.2011 / 1999

### Región Centro Occidente - C.C. Barquisimeto Capanaparo / Estado Lara

Avenida Lara con Calle Capanaparo, C.C. Capanaparo, P.B. Local N° 1, Parroquia Santa Rosa, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara.  
Teléfonos: (58 251) 254.3922 / 1944

### Región Occidente - Maracaibo 5 de Julio / Estado Zulia

Calle 77, (5 de Julio), Esquina Avenida 17 (Baralt), Municipio Maracaibo, Maracaibo, Estado Zulia.  
Teléfonos: (58 261) 750.2206 / 2212 / 2213

### Región Los Andes - San Cristobal / Estado Táchira

C.C. Tamá, Segunda Etapa, P.B., Local N° 33, Urb. Los Pirineos, Parroquia Pedro María Morantes, Municipio San Cristóbal, San Cristóbal, Estado Táchira.  
Teléfonos: (58 276) 355.5905 / 3434 / 5614 / 3395

### Región Lechería / Estado Anzoátegui

Avenida Principal de Lechería, Cruce con Carrera 5, Centro Empresarial Bahía Lido, Planta Baja, Lechería, Parroquia Urbaneja, Municipio Diego Bautista Urbaneja, Estado Anzoátegui.  
Teléfonos: (58 281) 280.1611 / 1601 / 1609 / 1603

### Región Guayana - Puerto Ordaz / Estado Bolívar

Calle Cuchivero con Av. Guayana, Sector Altavista Norte, Edificio Torre Continental, Locales 4 y 5, Oficina N° 9, Parroquia Cachamay, Municipio Caroní, Puerto Ordaz, Estado Bolívar.  
Teléfonos: (58 286) 962.0166 / 5955 / 6055 / 5022

### Región Insular - Porlamar / Estado Nueva Esparta

Avenida Rómulo Betancourt cruce con Calle Jesús María Patiño, Parroquia Capital Mariño, Municipio Mariño, Porlamar, Estado Nueva Esparta.  
Teléfonos: (58 295) 400.4103 / 109 / 110 / 126

*Recibe tus pagos...*  
y **Punto**



**Productos y Servicios**





Durante el semestre, el Banco ha mantenido activo su portafolio de Productos y Servicios atendiendo a las necesidades del mercado, y la autogestión de los clientes.

### Activos

- Créditos Comerciales
- Créditos Microcréditos
- Créditos Sector Productivo Nacional
- Fianzas
- Líneas de Crédito
- Arrendamiento Financiero
- Créditos para Adquisición y Mejoras de Vivienda
- Préstamos al Constructor
- Plan Mayor

### 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
- Tarjeta de Crédito American Express

### Productos de Inversión

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

### Fideicomiso

- Fideicomiso de Administración
- Fideicomiso de Garantía de Prestaciones Sociales
- Fideicomiso de Inversión
- Fideicomiso de Garantía



Estamos *más* **cerca de ti**  
para que vivas la

*Experiencia*  
**BNC**

en **230**  
*Agencias*

## Nacionales

- Recaudación
- Pago a Proveedores
- Domiciliación de Pagos
- BNC Nómina
- Tarjeta de Débito Maestro BNC
- Órdenes 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)

## 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

## Canales de Atención al Cliente

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

## Canales Electrónicos

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

## Redes Sociales

- Twitter: [@bnc\\_corporativo](https://twitter.com/bnc_corporativo)
- YouTube: [BNC Corporativo](https://www.youtube.com/BNC_Corporativo)
- Instagram: [bncbanco](https://www.instagram.com/bncbanco)
- Facebook: [Banco BNC](https://www.facebook.com/BancoBNC)
- LinkedIn: [Banco Nacional de Crédito C.A.](https://www.linkedin.com/company/BancoNacionaldeCreditoCA)



Puerto de Altagracia - Estado Zulia

## Estados Financieros

2do. Semestre - 2022



## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var. %
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.492.168.155</b>	<b>1.610.394.450</b>	<b>116,9%</b>
Efectivo	2.879.958.744	1.270.234.780	126,7%
Banco Central de Venezuela	200.063.269	223.127.808	-10%
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	424.886	363.937	16,7%
Bancos y Corresponsales del Exterior	411.584.256	116.639.122	252,9%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	137.000	28.803	375,6%
(Provisión para Disponibilidades)	( 0)	( 0)	0%
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.670.304.835</b>	<b>74.523.607</b>	<b>2.141%</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	1.400.859.000	0	0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	24.251.632	598	4.052.510,6%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	53.730.281	14.577.618	268,6%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	191.463.922	59.945.391	219%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	( 0)	( 0)	0%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.599.568.798</b>	<b>325.912.467</b>	<b>391%</b>
Créditos Vigentes	1.586.894.426	306.959.710	417%
Créditos Reestructurados	51.070.604	24.846.142	106%
Créditos Vencidos	2.016.359	2.483.811	-18,8%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	( 40.412.591)	( 8.377.196)	382,4%
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.635.029</b>	<b>49.819</b>	<b>13.218,2%</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	67.773.525	17.557.077	286,0%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	74.196	34.126	117,4%
Comisiones por Cobrar	80.008	18.303	337%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	( 61.292.700)	( 17.559.687)	249,1%
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>357.212.076</b>	<b>156.510.004</b>	<b>128%</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	111.744.540	82.125.229	36,1%
Inversiones en Sucursales	245.467.536	74.384.775	230,0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	( 0)	( 0)	0%
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>597.514.391</b>	<b>402.121.297</b>	<b>49%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>870.703.668</b>	<b>473.690.079</b>	<b>84%</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>8.594.106.952</b>	<b>3.043.201.723</b>	<b>182%</b>

## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

PASIVO Y PATRIMONIO	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var. %
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>5.091.096.364</b>	<b>1.785.184.569</b>	<b>185,2%</b>
Depósitos a la Vista	4.840.042.421	1.652.710.508	192,9%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	809.819.393	373.058.346	117%
Cuentas Corrientes Remuneradas	113.479.793	26.991.096	320%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	303.861.949	106.761.687	184,6%
Depósitos y Certificados a la Vista	95.971.017	91.005.354	5%
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	3.516.910.269	1.054.894.025	233,4%
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	3.733.388	4.997.427	-25%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	247.316.555	127.475.634	94%
Depósitos a Plazo	4.000	1.000	300,0%
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%
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>163.814.868</b>	<b>262.308.585</b>	<b>-38%</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	145.697.217	258.994.724	-44%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	18.117.651	3.313.861	447%
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%
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.672.696</b>	<b>1.778.303</b>	<b>50,3%</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.477.689	831.605	77,7%
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	1.195.007	946.698	26,2%
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%
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>902.509.552</b>	<b>359.139.597</b>	<b>151%</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>6.160.093.480</b>	<b>2.408.411.054</b>	<b>156%</b>
Gestión Operativa	0	0	0%
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2.434.013.472</b>	<b>634.790.669</b>	<b>283%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>8.594.106.952</b>	<b>3.043.201.723</b>	<b>182%</b>

## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var.%
Cuentas Contingentes Deudoras	4.513.210	699.171	545,5%
Activos de los Fideicomisos	405.577.966	476.171.735	-15%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	38.268	18.598	105,8%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	3.587.147.890	1.059.471.046	238,6%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	122.644.535	0	0%
Cartera Agrícola Acumulada	338.951.311	45.749.352	0%
Captaciones de Entidades Oficiales	68.593.877	58.891.913	16%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	22.388.457	1.752.766	1.177,3%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	4.892	-100,0%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.426.234	3.160.405	103,3%
Índice de Solvencia Patrimonial	35,76%	22,47%	13,29%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0%

## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var. %
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.634.902.385</b>	<b>1.645.051.921</b>	<b>121,0%</b>
Efectivo	2.879.958.744	1.270.234.780	127%
Banco Central de Venezuela	200.063.269	223.127.808	-10%
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	424.886	363.937	17%
Bancos y Corresponsales del Exterior	554.318.486	151.296.593	266,4%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	137.000	28.803	376%
(Provisión para Disponibilidades)	( 0)	( 0)	0%
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.672.688.039</b>	<b>75.268.177</b>	<b>2.122%</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	1.400.859.000	0	0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	24.251.632	598	4.052.510,6%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	53.730.281	14.577.618	268,6%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	193.847.126	60.689.961	219%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	( 0)	( 0)	0%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.011.982.530</b>	<b>445.105.132</b>	<b>352%</b>
Créditos Vigentes	2.011.434.704	429.909.856	368%
Créditos Reestructurados	51.070.604	24.846.142	106%
Créditos Vencidos	8.666.508	4.332.033	100,1%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	( 59.189.286)	( 13.982.899)	323,3%
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>9.075.646</b>	<b>467.568</b>	<b>1.841,0%</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	67.773.525	17.557.077	286,0%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.385.180	526.437	543,0%
Comisiones por Cobrar	80.008	18.303	337%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	( 62.163.067)	( 17.634.249)	252,5%
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>111.744.540</b>	<b>82.125.229</b>	<b>36%</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	111.744.540	82.125.229	36%
Inversiones en Sucursales	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	( 0)	( 0)	0%
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>8.381.031</b>	<b>4.709.697</b>	<b>78,0%</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>597.942.151</b>	<b>402.284.231</b>	<b>49%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>872.935.031</b>	<b>474.080.184</b>	<b>84%</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>8.919.651.353</b>	<b>3.129.092.139</b>	<b>185%</b>

## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

PASIVO Y PATRIMONIO	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var.%
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>5.416.073.941</b>	<b>1.870.747.558</b>	<b>189,5%</b>
Depósitos a la Vista	4.816.075.715	1.648.048.751	192,2%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	809.819.393	373.058.346	117%
Cuentas Corrientes Remuneradas	113.479.793	26.991.096	320%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	303.861.949	106.761.687	184,6%
Depósitos y Certificados a la Vista	95.971.017	91.005.354	5%
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	3.492.943.563	1.050.232.268	232,6%
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	3.733.388	4.997.427	-25%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	486.495.010	197.944.253	146%
Depósitos a Plazo	109.769.828	19.757.127	455,6%
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%
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>164.721.085</b>	<b>262.600.122</b>	<b>-37%</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	145.697.217	258.994.724	-44%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	19.023.868	3.605.398	428%
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%
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.054.074</b>	<b>1.807.241</b>	<b>69,0%</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.859.067	860.543	116,0%
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	1.195.007	946.698	26,2%
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%
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>901.788.781</b>	<b>359.146.549</b>	<b>151%</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>6.485.637.881</b>	<b>2.494.301.470</b>	<b>160%</b>
Gestión Operativa	0	0	0%
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2.434.013.472</b>	<b>634.790.669</b>	<b>283%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>8.919.651.353</b>	<b>3.129.092.139</b>	<b>185%</b>

## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var.%
Cuentas Contingentes Deudoras	4.513.210	699.171	545,5%
Activos de los Fideicomisos	405.577.966	476.171.735	-15%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	38.268	18.598	105,8%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	5.221.046.308	1.434.231.986	264,0%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	122.644.535	0	0%
Cartera Agrícola Acumulada	338.951.311	45.749.352	641%
Captaciones de Entidades Oficiales	68.593.877	58.891.913	16%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	22.388.457	1.752.766	1.177%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	4.892	-100,0%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.426.234	3.160.405	103,3%
Índice de Solvencia Patrimonial	35,76%	22,47%	13,29%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0%

## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

### BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var. %
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>403.077.032</b>	<b>54.315.007</b>	<b>642%</b>
Ingresos por Disponibilidades	90.620	10.390	772%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	13.432.744	27.888.669	-52%
Ingresos por Cartera de Créditos	389.527.666	26.412.228	1.374,8%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	26.002	3.720	0
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%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>( 129.152.479)</b>	<b>( 48.769.391)</b>	<b>164,8%</b>
Gastos por Captaciones del Público	( 54.208.459)	( 18.058.726)	200%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	( 0)	( 0)	0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	( 0)	( 0)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	( 51.397.503)	( 22.660.234)	127%
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	( 23.546.517)	( 8.050.431)	192,5%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>273.924.553</b>	<b>5.545.616</b>	<b>4.839%</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	6	9	-29%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	( 35.200.953)	( 10.873.511)	223,7%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	( 35.200.953)	( 10.873.511)	223,7%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	( 0)	( 0)	0%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>238.723.606</b>	<b>( 5.327.886)</b>	<b>-4.581%</b>
Otros Ingresos Operativos	465.042.760	157.303.637	195,6%
Otros Gastos Operativos	( 54.018.249)	( 18.076.229)	198,8%

## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

### BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var.%
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>649.748.117</b>	<b>133.899.522</b>	<b>385,3%</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>( 443.728.537)</b>	<b>( 94.132.912)</b>	<b>371,4%</b>
Gastos de Personal	( 86.252.490)	( 25.644.153)	236%
Gastos Generales y Administrativos	( 345.048.910)	( 63.913.870)	439,9%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	( 3.765.983)	( 997.220)	278%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	( 8.661.154)	( 3.577.669)	142,1%
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>206.019.580</b>	<b>39.766.610</b>	<b>418,1%</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0%
Ingresos Operativos Varios	1.195.306	1.504.391	-20,5%
Gastos por Bienes Realizables	( 0)	( 58)	-100%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	( 0)	( 0)	0%
Gastos Operativos Varios	( 6.855.758)	( 2.130.700)	221,8%
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>200.359.128</b>	<b>39.140.243</b>	<b>412%</b>
Ingresos Extraordinarios	68.065.345	7.069	962.746,4%
Gastos Extraordinarios	( 857.379)	( 65.729)	1.204,4%
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>267.567.094</b>	<b>39.081.583</b>	<b>585%</b>
Impuesto Sobre la Renta	( 45.393.883)	( 7.428.650)	511%
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>222.173.211</b>	<b>31.652.933</b>	<b>602%</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>			
<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>28.930.690</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Junta Directiva	0	0	0%
Funcionarios y Empleados	0	0	0%
<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>193.242.521</b>	<b>31.652.933</b>	<b>511%</b>
Aporte LOSEP	2.045.350	394.000	419%

## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var.%
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>433.442.570</b>	<b>62.182.932</b>	<b>597,0%</b>
Ingresos por Disponibilidades	808.428	35.648	2.168%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	13.464.144	27.889.653	-52%
Ingresos por Cartera de Créditos	413.996.733	32.480.234	1.174,6%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	5.173.265	1.777.397	191,1%
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%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>( 129.848.112)</b>	<b>( 48.846.489)</b>	<b>165,8%</b>
Gastos por Captaciones del Público	( 54.904.092)	( 18.135.824)	203%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	( 0)	( 0)	0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	( 0)	( 0)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	( 51.397.503)	( 22.660.234)	127%
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	( 23.546.517)	( 8.050.431)	192,5%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>303.594.458</b>	<b>13.336.443</b>	<b>2.176%</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	6	9	-33%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	( 36.906.293)	( 12.352.193)	198,8%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	( 36.906.293)	( 12.352.193)	198,8%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	( 0)	( 0)	0%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>266.688.171</b>	<b>984.259</b>	<b>26.995%</b>
Otros Ingresos Operativos	434.319.496	148.376.125	192,7%
Otros Gastos Operativos	( 37.487.812)	( 10.969.956)	241,7%

## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2022	30 Junio 2022	Var.%
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>663.519.855</b>	<b>138.390.428</b>	<b>379,5%</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>( 450.449.061)</b>	<b>( 97.119.064)</b>	<b>363,8%</b>
Gastos de Personal	( 89.641.268)	( 26.782.998)	235%
Gastos Generales y Administrativos	( 348.380.656)	( 65.761.177)	429,8%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	( 3.765.983)	( 997.220)	278%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	( 8.661.154)	( 3.577.669)	142,1%
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>213.070.794</b>	<b>41.271.364</b>	<b>416,3%</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	994.158	-100%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0%
Ingresos Operativos Varios	1.553.033	1.569.820	-1,1%
Gastos por Bienes Realizables	( 6.564.420)	( 2.480.328)	164,7%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	( 0)	( 0)	0%
Gastos Operativos Varios	( 7.496.313)	( 2.142.138)	249,9%
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>200.563.094</b>	<b>39.212.876</b>	<b>411,5%</b>
Ingresos Extraordinarios	68.065.345	7.069	962.746,4%
Gastos Extraordinarios	( 857.379)	( 65.729)	1.204,4%
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>267.771.060</b>	<b>39.154.216</b>	<b>583,9%</b>
Impuesto Sobre la Renta	( 45.597.849)	( 7.501.283)	507,9%
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>222.173.211</b>	<b>31.652.933</b>	<b>601,9%</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>			
<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>28.930.690</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Junta Directiva	0	0	0%
Funcionarios y Empleados	0	0	0%
<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>193.242.521</b>	<b>31.652.933</b>	<b>511%</b>
Aporte LOSEP	2.045.350	394.000	419%

## Comentarios de los Estados Financieros

### Resultados Consolidados. Segundo Semestre 2022

#### Balance General

A continuación, se resume el Balance General y se compara el cierre del segundo semestre de 2022, con los resultados obtenidos al cierre del primer semestre de 2022.

#### Activo

Al finalizar el segundo semestre de 2022, el Total del Activo se ubicó en Bs. 8.920 millones, lo que representa un crecimiento de 185% respecto a junio de 2022. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Disponibilidades, Inversiones en Títulos Valores y Cartera de Créditos Neta, en conjunto aportaron el 89% del crecimiento del Activo Total.

Las Disponibilidades representaron un 40,8% de los activos, contabilizando un saldo de Bs. 3.635 millones, equivalente a un crecimiento de 121%, mientras que las Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento de 2.122%, con un saldo total de Bs. 1.673 millones, equivalente al 18,8% de los activos y por último, la Cartera de Créditos Neta que creció un 352%, hasta Bs. 2.012 millones, equivalente al 22,6% de los Activos.

Activo y sus Componentes (Expresado en Mlles de Bs.)					
	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	Cuota	1er. Sem. 2022	Cuota
Disponibilidades	3.634.902	121%	40,8%	1.645.052	52,6%
Inversiones en Títulos Valores	1.672.688	2.122%	18,8%	75.268	2,4%
Cartera de Créditos	2.011.983	352%	22,6%	445.105	14,2%
Intereses y Comisiones por Cobrar	9.076	1,841%	0,1%	468	0,0%
Inversiones en Filiales. Afiliadas y Sucursales	111.745	36,1%	1,3%	82.125	2,6%
Bienes Realizables	8.381	78,0%	0,1%	4.710	0,2%
Bienes de Uso	597.942	48,6%	6,7%	402.284	12,9%
Otros Activos	872.935	84,1%	9,8%	474.080	15,2%
<b>Total Activo</b>	<b>8.919.651</b>	<b>185%</b>		<b>3.129.092</b>	

### Composición del Activo Diciembre 2022



## Comentarios de los Estados Financieros

Cartera de Créditos y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)					
	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	Cuota	1er. Sem. 2022	Cuota
<b>Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>2.071.172</b>	<b>351%</b>		<b>459.088</b>	
<i>Operaciones en Venezuela</i>					
Créditos Vigentes	1.586.894	417%	96,8%	306.960	91,8%
Créditos Reestructurados	51.071	106%	3,1%	24.846	7,4%
Créditos Vencidos	2.016	-18,8%	0,1%	2.484	0,7%
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	0%
<b>Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>1.639.981</b>	<b>391%</b>		<b>334.290</b>	
(Provisión para Cartera de Créditos)	( 40.413)	382%	2,5%	( 8.377)	2,5%
<b>Cartera de Créditos Neta</b>	<b>1.599.569</b>	<b>391%</b>		<b>325.912</b>	

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 2.071 millones, incluido en este total las operaciones en Venezuela, que alcanzaron los Bs. 1.640 millones. De las operaciones en Venezuela, el 96,8% correspondió a Créditos Vigentes, un 3,1% a Créditos Reestructurados y el 0,1% a Créditos Vencidos. Los saldos de crédito de las operaciones en Venezuela al cierre fueron, Bs. 1.587 millones en la condición de vigentes, Bs. 51,1 millones reestructurados y Bs. 2,0 millones vencidos.

En las operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 40,4 millones y representó el 2,5% del total de los Créditos Brutos, con lo que cubrió el 2.004% del valor de los Créditos Vencidos y en Litigio. El incremento de la provisión para Contingencia de Cartera de Créditos fue de 382% con respecto al primer semestre de 2022.

### Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 1.673 millones, un crecimiento de 2.122% con respecto al primer semestre de 2022, cuando totalizó Bs. 75 millones. La Cartera Bruta de Inversiones en el segundo semestre de 2022 estuvo compuesta en un 83,7% en Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias (Bs. 1.401 millones) y 11,6% en Inversiones de Disponibilidad Restringida (Bs. 194 millones).

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)					
	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	Cuota	1er. Sem. 2022	Cuota
Colocaciones BCV y Operaciones Interbancarias	1.400.859	0%	83,7%	0	0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0%	0%	0	0%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	24.252	4.052,510,6%	1,4%	1	0,001%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	53.730	268,6%	3,2%	14.578	19,4%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	193.847	219%	11,6%	60.690	80,6%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0%	0%	0	0%
<b>Inversiones en Títulos Valores Brutas</b>	<b>1.672.688</b>	<b>2.122%</b>		<b>75.268</b>	
(Provisión para Inversiones en Títulos)	0	0%	0%	0	0%
<b>Inversiones en Títulos Valores Netas</b>	<b>1.672.688</b>	<b>2.122%</b>		<b>75.268</b>	

### Bienes de Uso

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

Con un saldo de cierre del segundo semestre de 2022 de Bs. 598 millones, los Bienes de Uso se incrementaron en 48,6% respecto al primer semestre de 2022.

### Otros Activos

Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, principalmente relacionados con adquisición o mejoras de locales para uso futuro del Banco.

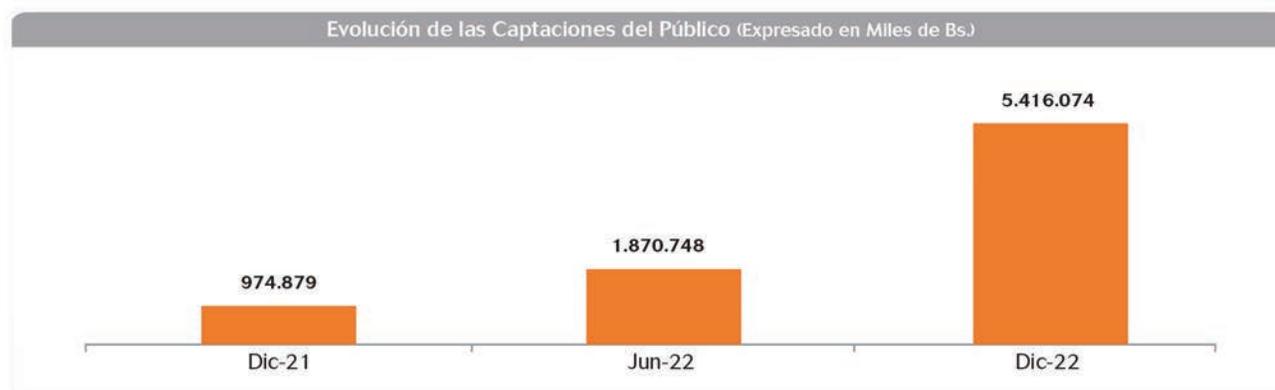
A cierre del segundo semestre de 2022 el saldo de Otros Activos alcanzó Bs. 873 millones. La participación de Otros Activos dentro del Total del Activo es de 9,8%. La participación de Otros Activos dentro del Total del Activo disminuyó de 15,2% en el primer semestre de 2022 a 9,8% en el segundo semestre de 2022.

## Comentarios de los Estados Financieros

### Pasivo

#### Captaciones del Público

Al cierre del segundo semestre de 2022, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 5.416 millones, lo que representó un crecimiento de 190% respecto al saldo registrado en junio de 2022.



Dentro de las Captaciones del Público, los Depósitos a la Vista representaron el 88,9% y totalizaron Bs. 4.816 millones, un crecimiento de 192% con respecto al primer semestre de 2022.

Los Depósitos a la Vista agrupan cuentas de gran importancia, como las Cuentas Corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad que representaron un 64,5% de las Captaciones del Público, 15,0% las Cuentas Corrientes No Remuneradas, 5,6% las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20, 2,1% las Cuentas Corrientes Remuneradas y 1,8% los Depósitos y Certificados a la Vista.

Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 146%, para un saldo de Bs. 486 millones y representaron el 9% de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo de Bs. 110 millones y representaron el 2% de las Captaciones.

Incrementaron su importancia dentro de las Captaciones Totales, en 8,4 puntos porcentuales las Cuentas Corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad de 56,1% a 64,5%, un punto porcentual en los Depósitos a Plazo de 1,1% a 2% y en 0,7 puntos porcentuales las Cuentas Corrientes Remuneradas de 1,4% a 2,1%. Los depósitos que más redujeron su importancia fueron las Cuentas Corrientes no Remuneradas en 5 puntos porcentuales, de 19,9% a 15% y los Depósitos y Certificados a la Vista en 3,1 puntos porcentuales de 4,9% a 1,8%.

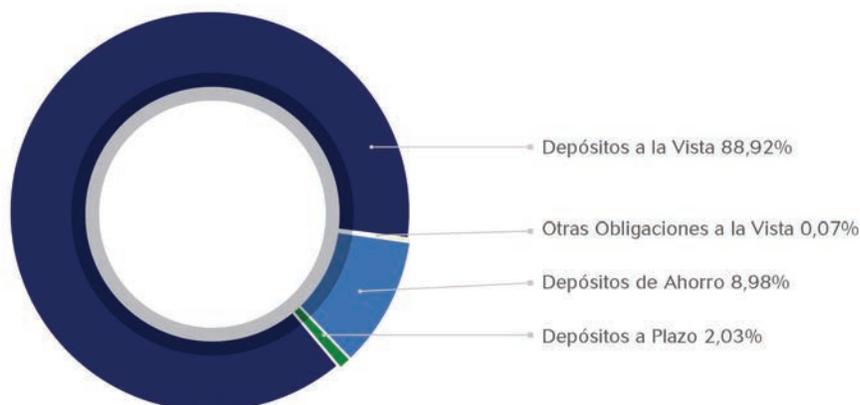
**Captaciones del Público (Expresado en Miles de Bs.)**

	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	Cuota	1er. Sem. 2022	Cuota
Depósitos a la Vista	4.816.076	192%	88,92%	1.648.049	88,1%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	809.819	117%	14,95%	373.058	19,9%
Cuentas Corrientes Remuneradas	113.480	320%	2,10%	26.991	1,4%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	303.862	185%	5,61%	106.762	5,7%
Depósitos y Certificados a la Vista	95.971	5,5%	1,77%	91.005	4,9%
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	3.492.944	233%	64,49%	1.050.232	56,1%
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	0%	0,00%	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	3.733	-25,3%	0,07%	4.997	0,3%
Depósitos de Ahorro	486.495	146%	8,98%	197.944	10,6%
Depósitos a Plazo	109.770	456%	2,03%	19.757	1,1%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0%	0,00%	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0%	0,00%	0	0%
<b>Captaciones del Público</b>	<b>5.416.074</b>	<b>190%</b>		<b>1.870.748</b>	

Las Otras Obligaciones a la Vista comprenden compromisos del Banco con otras entidades financieras. Dicha cuenta experimentó un descenso de 25% en el semestre, para ubicarse en Bs. 3,7 millones.

## Comentarios de los Estados Financieros

### Composición de las Captaciones del Público Diciembre 2022



### Patrimonio

El Patrimonio del Banco cerró el segundo semestre de 2022 con un saldo de Bs. 2.434 millones, lo que representó un crecimiento de 283% respecto a junio de 2022 que registró Bs. 635 millones.

Patrimonio (Expresado en Miles de Bs.)			
	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	1er. Sem. 2022
<b>Total Patrimonio</b>	<b>2.434.013</b>	<b>283%</b>	<b>634.791</b>

### Análisis del Estado de Resultados del Segundo Semestre 2022

#### Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco presentaron un saldo de Bs. 433 millones al cierre de diciembre 2022, registrando un crecimiento de 597% con respecto a Bs. 62 millones del primer semestre 2022. Los Ingresos Financieros mejoraron su participación dentro de los Ingresos Totales de 29,2% en el primer semestre de 2022 a representar el 46,2% en el segundo semestre de 2022.

Los Ingresos por Cartera de Créditos representaron el 95,5% de los Ingresos Financieros y fueron el principal aporte de su crecimiento, al registrar un aumento de 1.175% respecto a junio 2022. Los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaron en Bs. 414 millones al cierre diciembre 2022 y para junio de 2022 fueron Bs. 32 millones.

Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un descenso del 51,7% y se ubicaron en Bs. 13 millones, representaron el 3,1 % de los Ingresos Financieros.

Ingresos Financieros (Expresado en Miles de Bs.)			
	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	1er. Sem. 2022
Ingresos por Disponibilidades	808	2.168%	36
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	13.464	-52%	27.890
Ingresos por Cartera de Créditos	413.997	1.175%	32.480
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	5.173	191%	1.777
Otros Ingresos Financieros	0	0%	0
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>433.443</b>	<b>597%</b>	<b>62.183</b>

En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre del segundo semestre de 2022.

## Comentarios de los Estados Financieros

### Composición de los Ingresos Financieros Diciembre 2022



### Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 166% en el segundo semestre del año, con un saldo de Bs. 130 millones en diciembre y Bs. 49 millones en junio de 2022. Dicha variación se explica por el incremento de 203% en los Gastos por Captaciones del Público, 192% en Otros Gastos Financieros y 127% en Otros Financiamientos Obtenidos.

Los Gastos por Captaciones del Público que crecieron en 203% en el semestre, cerraron con un saldo de Bs. 55 millones, Bs. 24 millones en Otros Gastos Financieros que tuvieron un aumento de 192% y los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos que crecieron en 127% presentaron un saldo de Bs. 51 millones al cierre de diciembre 2022.

### Gastos Financieros (Expresado en Miles de Bs.)

	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	1er. Sem. 2022
Gastos por Captaciones del Público	( 54.904)	203%	( 18.136)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	( 51.398)	127%	( 22.660)
Gastos por Otras Obligaciones	( 0)	0%	( 0)
Otros Gastos Financieros	( 23.547)	192%	( 8.050)
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>( 129.848)</b>	<b>166%</b>	<b>( 48.846)</b>

### Margen Financiero Bruto

Los Ingresos Financieros crecieron en 597% y en menor medida los Gastos Financieros, que aumentaron principalmente debido a los Gastos por Captaciones del Público y Otros Gastos Financieros, dando como resultado que crecieran en 166% en el semestre con respecto a junio de 2022, lo que permitió un Margen Financiero Bruto positivo de Bs. 304 millones para el segundo semestre de 2022.

### Margen Financiero (Expresado en Miles de Bs.)

	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	1er. Sem. 2022
Ingresos Financieros	433.443	597%	62.183
Gastos Financieros	( 129.848)	166%	( 48.846)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>303.594</b>	<b>2.176%</b>	<b>( 13.336)</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,006	-33%	0,009
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	( 36.906)	199%	( 12.352)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>266.688</b>	<b>26.995%</b>	<b>( 984)</b>

Al tomar en consideración los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 37 millones, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del segundo semestre de 2022 de Bs. 267 millones.

### Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera alcanzó el monto de Bs. 664 millones al cierre del segundo semestre de 2022, en comparación al primer semestre de 2022 de Bs. 138 millones, un incremento de 379%. 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 en 193% en el semestre y alcanzó Bs. 434 millones, representó el 46,3% de los ingresos totales del Banco, mientras que la cuenta de Otros Gastos Operativos aumentó en 242% hasta Bs. 37 millones.

## Comentarios de los Estados Financieros

### Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación totalizaron Bs. 450 millones en el segundo semestre del año, un aumento de 364% respecto a junio de 2022. En detalle, los Gastos de Personal aumentaron 235% y constituyeron el 19,9% de los gastos de transformación, mientras que los Gastos Generales y Administrativos crecieron 430% y representaron el 77,3% de los gastos de transformación.

Gastos de Transformación (Expresado en Miles de Bs.)				
	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	Cuota	1er. Sem. 2022
Gastos de Personal	( 89.641)	235%	19,9%	( 26.783)
Gastos Generales y Administrativos	( 348.381)	430%	77,3%	( 65.761)
Aportes Fondo de Gtia. de Depósitos	( 3.766)	278%	0,8%	( 997)
Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	( 8.661)	142%	1,9%	( 3.578)
<b>Total Gastos de Transformación</b>	<b>(450.449)</b>	<b>364%</b>		<b>( 97.119)</b>

### Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta aumentó en 508%, al pasar de Bs. 8 millones en junio de 2022 a Bs. 46 millones al cierre del segundo semestre 2022. Esa cuenta incluye también el impuesto al patrimonio.

### Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto al cierre del segundo semestre de 2022, se ubicó en Bs. 222 millones, lo que significó un incremento de 602% respecto al primer semestre del 2022.

Estado de Resultados (Expresado en Miles de Bs.)			
	2do. Sem. 2022	Dic-22 / Jun-22	1er. Sem. 2022
Ingresos Financieros	433.443	597%	62.183
Gastos Financieros	( 129.848)	166%	( 48.846)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>303.594</b>	<b>2.176%</b>	<b>13.336</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,006	-33%	0,009
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	( 36.906)	199%	( 12.352)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>266.688</b>	<b>26.995%</b>	<b>984</b>
Otros Ingresos Operativos	434.319	193%	148.376
Otros Gastos Operativos	( 37.488)	242%	( 10.970)
<b>Margen de Intermediación Financiera</b>	<b>663.520</b>	<b>379%</b>	<b>138.390</b>
<i>Menos</i>			
<b>Gastos de Transformación</b>	<b>( 450.449)</b>	<b>364%</b>	<b>( 97.119)</b>
<b>Margen Operativo Bruto</b>	<b>213.071</b>	<b>416%</b>	<b>41.271</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	-100%	994
Ingresos Operativos Varios	1.553	-1,1%	1.570
Gastos por Bienes Realizables	( 6.564)	165%	( 2.480)
Gastos Operativos Varios	( 7.496)	250%	( 2.142)
<b>Margen Operativo Neto</b>	<b>200.563</b>	<b>411%</b>	<b>39.213</b>
Ingresos Extraordinarios	68.065	962.746%	7
Gastos Extraordinarios	( 857)	1.204%	( 66)
<b>Resultado Bruto Antes de Impuesto</b>	<b>267.771</b>	<b>584%</b>	<b>39.154</b>
Impuesto Sobre la Renta	(45.598)	508%	( 7.501)
<b>Resultado Neto</b>	<b>222.173</b>	<b>602%</b>	<b>31.653</b>

15 de febrero de 2023

A los accionistas y la Junta Directiva de  
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 los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres entonces terminados y las notas que contienen las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 15 de febrero de 2023, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

### Opinión de los Contadores Públicos Independientes

Los Contadores Públicos Independientes han auditado los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por el semestre entonces terminado y las notas que contienen un resumen de las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos consolidados del efectivo por los semestres entonces terminados, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

### Base para la Opinión

Los contadores públicos independientes realizaron sus auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Sus responsabilidades, de acuerdo con esas normas, se describen en la sección “Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados” de este informe. Ellos son independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales del Consejo de Normas Internacionales de Ética (*International Ethics Standards Board for Accountants Code of Ethics for Professional Accountants – IESBA Code*) que son relevantes para su auditoría de los estados financieros consolidados y han cumplido con sus responsabilidades éticas según este código. Ellos creen que la evidencia de auditoría que han obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para su opinión.

### Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según el juicio profesional de los contadores públicos independientes, fueron los de mayor importancia en su auditoría de los estados financieros consolidados del semestre actual. Estos asuntos se trataron en el contexto de su auditoría de los estados financieros consolidados como un todo y en la formación de su opinión sobre dichos estados financieros, en consecuencia, no expresan una opinión por separado sobre esos asuntos.

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

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

### Énfasis en Asuntos

Los contadores públicos independientes llaman la atención a:

- La nota 5 de los estados financieros consolidados de su informe, la cual revela que el Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívars) correspondiente al total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el encaje legal mínimo establecido es 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional, y 31% del monto de las obligaciones netas en moneda extranjera, para ambos semestres; las instituciones bancarias cuyo encaje sea deficitario deben pagar un costo financiero diario cuyo calculador y receptor es el BCV. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene posición en la cuenta de encaje legal, como consecuencia de deducciones aplicadas por Bs 1.033.074.941, de conformidad con lo establecido por el BCV en circulares y resoluciones emitidas al respecto. Al 30 de junio de 2022, el Banco mantiene en la cuenta de encaje legal Bs 176.937.742, netos de deducciones aplicadas por Bs 253.745.567. Estas obligaciones de encaje legal han originado y pueden seguir causando desafíos para el Banco en su liquidez monetaria e intermediación financiera.

- La nota 31(a) de los estados financieros consolidados de su informe, la cual divulga que de conformidad con el Convenio Cambiario N° 1 (véase la nota 6 de los estados financieros consolidados del informe de los contadores públicos independientes), los tipos de cambio al 15 de febrero de 2023, son de Bs24,2822 por cada dólar estadounidense, Bs26,1316 por cada euro y Bs0,0051 por cada peso colombiano, los cuales son sustancialmente mayores a los del 31 de diciembre de 2022. En consecuencia, el uso de estos tipos de cambio para la medición posterior de aquellos activos y pasivos denominados en moneda extranjera existentes a dicha fecha, incluidos los provenientes del 31 de diciembre de 2022, causa un efecto significativo en los estados financieros consolidados del período subsecuente al cual se informa.

Su opinión no es modificada en relación con estos asuntos.

### Otra Información

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende el Informe de la Memoria II Semestre de 2022, la cual incluye los estados financieros consolidados y nuestro informe de los contadores públicos independientes. Se espera que el Informe de la Memoria II Semestre de 2022 estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los contadores públicos independientes.

La opinión de los contadores públicos independientes sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y, en consecuencia, no expresan tipo alguno de conclusión de aseguramiento sobre esa otra información.

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

Si cuando leen el Informe de la Memoria II Semestre 2022, concluyen que hay una incorrección material en la misma, se les exige comunicar el asunto a aquellos encargados del gobierno corporativo.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Se comunican con aquellos encargados del gobierno corporativo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificada de la auditoría, y con los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquen durante su auditoría.

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

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

### 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 2022, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 15 de febrero de 2023, anteriormente mencionado.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 31 de diciembre de 2022 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados”, de fecha 15 de febrero de 2023, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 59.189.286, y la de Rendimientos por Cobrar y Otros Bs 62.163.067 al 31 de diciembre de 2022, 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 consolidados al y por el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, serán sometidos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, cuya celebración está prevista para marzo de 2023.

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).

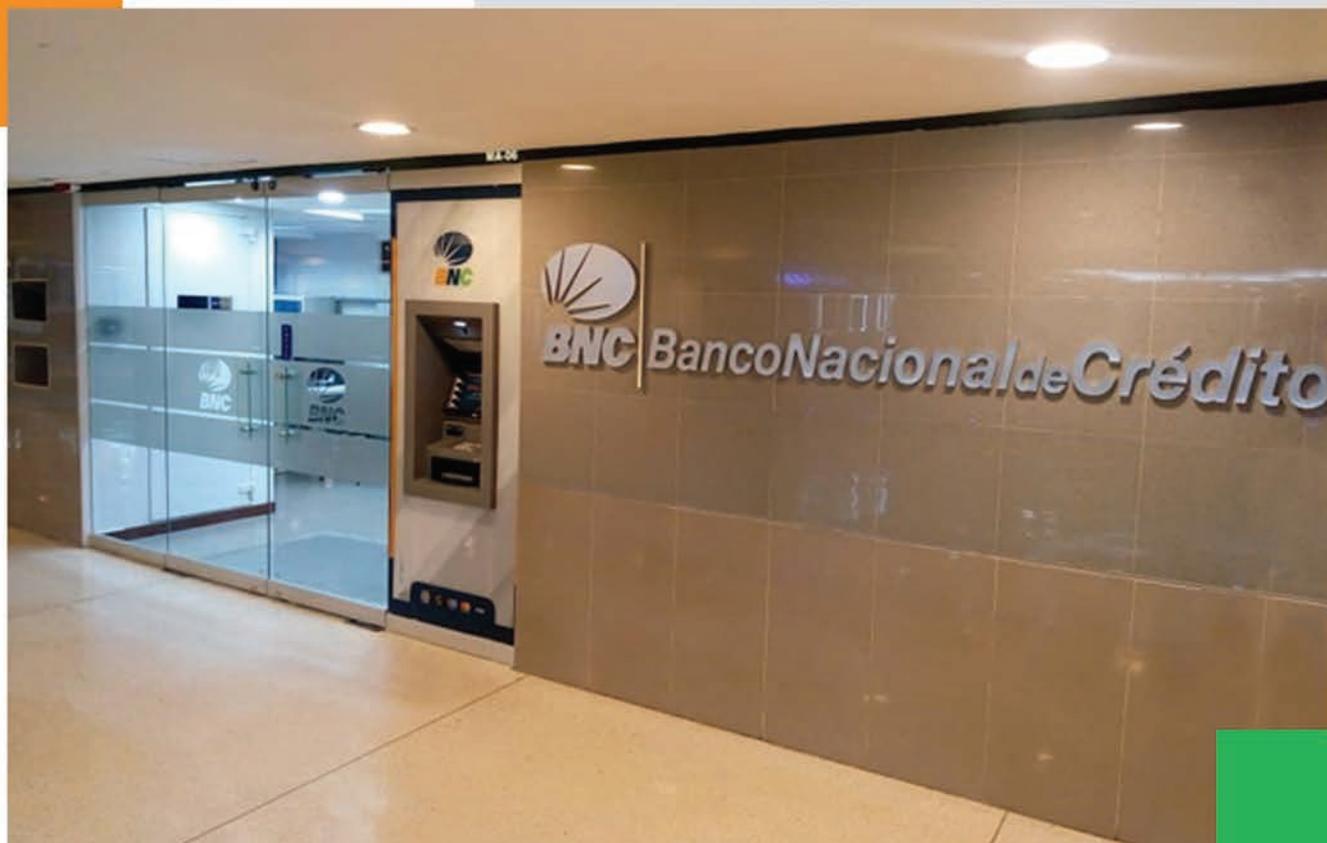
Durante el período examinado no hemos recibido denuncia alguna por parte de ningún accionista y tampoco hemos sido informados por alguno de ellos, de la existencia de circunstancias que a nuestro juicio debiliten o tengan el potencial de debilitar, la condición financiera de la Institución.



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



Gustavo A. Inciarte Tancredi  
Comisario Suplente  
C.P.C. N° 79739



Sambil Valencia - Estabro Carabobo

 [www.bncenlinea.com](http://www.bncenlinea.com)

 [bncbanco](https://www.instagram.com/bncbanco)

 [@bnc\\_corporativo](https://twitter.com/bnc_corporativo)

 [Banco BNC](https://www.facebook.com/BancoBNC)

 [BNC Corporativo](https://www.youtube.com/BNC_Corporativo)

 [Banco Nacional de Crédito, C.A.](https://www.linkedin.com/company/BancoNacionaldeCreditoCA)

