

Foto aérea de Sede BNC – San Bernardino, 2018.



MEMORIA 2020 - 2do. Semestre

 **Banco
Nacional
de Crédito**
Donde diste justo en el Banco

RIE N° 3.0984.132.7

Pág

4	1. JUNTA DIRECTIVA
6	2. CONVOCATORIA
7	3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA
8	• Administración Interna - Diciembre de 2020
9	• Principales Aspectos Financieros
11	• Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio
11	• Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas
11	• Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades
11	• Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito
12	• Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución
12	• Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias
12	• Objetivos Estratégicos
12	• Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial
12	• Informe del Auditor Externo
12	• Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad
12	• Informe de Auditoría Interna con Inclusión de la Opinión del Auditor sobre el Cumplimiento de las LPLC/FT
13	• Carga Tributaria
13	• Otros Informes
13	• Agradecimientos
15	• Gobierno Corporativo
16	• Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas
17	• Fideicomiso
18	• Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría
20	• Oficios Recibidos de SUDEBAN
21	• Informe del Auditor Interno
23	• Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)
24	• Tecnología y Seguridad de la Información
25	• Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva
26	• Gestión de Calidad de Servicio
27	• Informes Complementarios
28	• Comentarios de los Estados Financieros
34	4. INFORMACIÓN FINANCIERA
35	• Balance General de Publicación
41	• Estado de Resultados de Publicación
45	• Informe de los Comisarios
51	5. PRODUCTOS
53	6. SERVICIOS
55	7. AGENCIAS Y TAQUILLAS

Dibujo realizado por el Arq. Tomás José Sanabria, 1951.



JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

Jorge Luis Nogueroles García

Presidente

Anuar Halabi Harb

Luis A. Hinestrosa Pocaterra

Nicolás Kozma Solymosy

José Ramón Rotaeché Jaureguizar

Luisa M. Vollmer de Reuter

Andrés Eduardo Yáñez Monteverde

RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTE

Martiza Ripanti Flores

Pedro Jorge Mendoza Rodríguez

Antonio Izsak Hecker

Alvar Nelson Ortiz Cusnier

Luis Enrique Fernández-Feo García ()*

Eleonora del Carmen Oropeza Filardo ()*

(*) Aprobados en Asamblea, pendiente autorización de SUDEBAN

COMISARIOS PRINCIPALES

Carlos J. Alfonzo Molina

Gordy S. Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTE

Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi

Gordy Steve Palmero Castillo

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

Delia Ruiz Singer

AUDITORES EXTERNOS



Pacheco, Apostólico
y Asociados

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

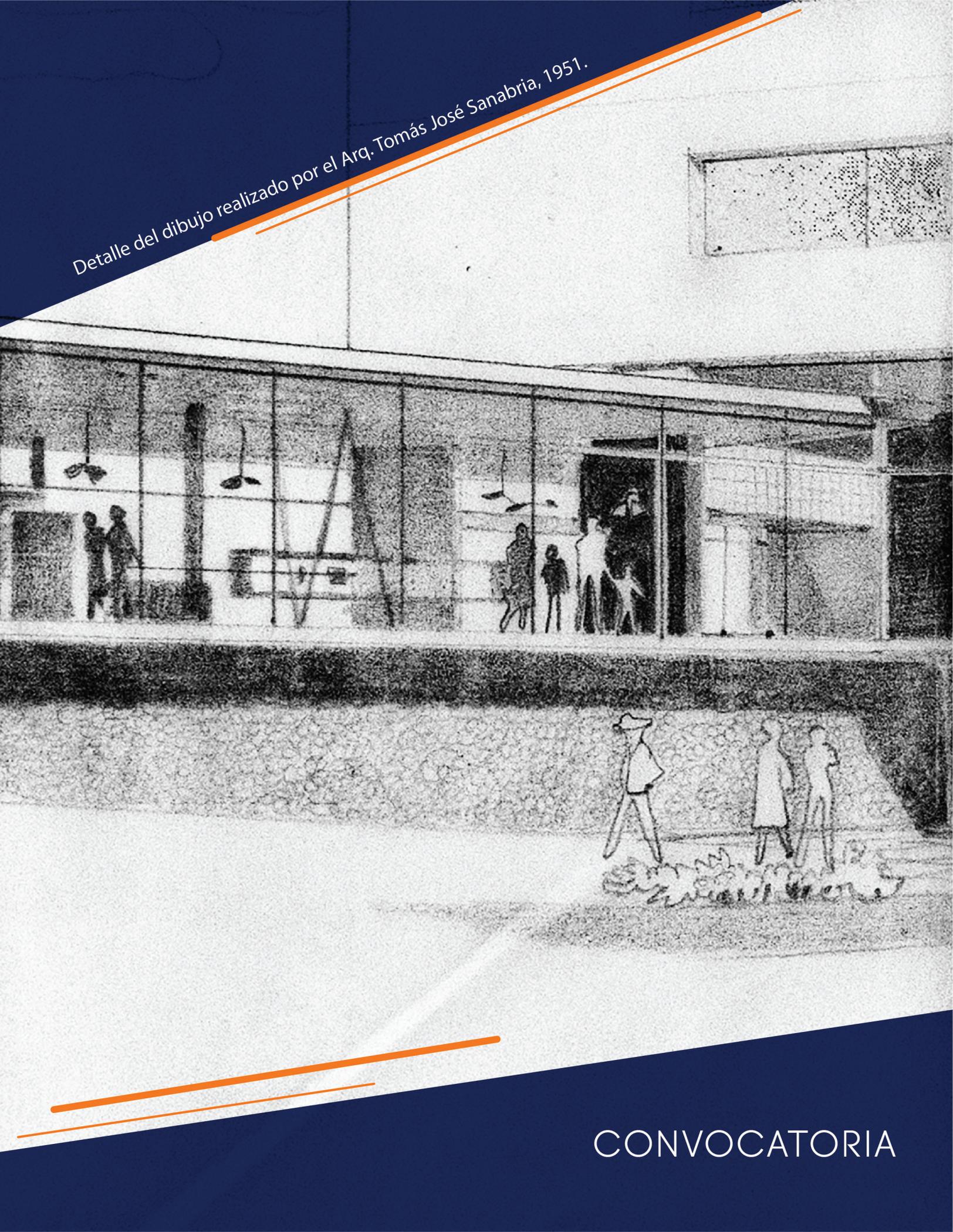
Domicilio: Caracas / Venezuela

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 5.791.930.000

Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs. 42.346.433.012.051

Total Patrimonio: Bs. 42.352.224.942.051

Detalle del dibujo realizado por el Arq. Tomás José Sanabria, 1951.



CONVOCATORIA

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

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 5.791.930.000

Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs. 42.346.433.012.051

Total Patrimonio: Bs. 42.352.224.942.051

Rif. N° J 309841327

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 17 de marzo de 2021, a las 3:00 de la tarde, 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 13, 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 2020, 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. Elección de 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, 18 de febrero de 2021.

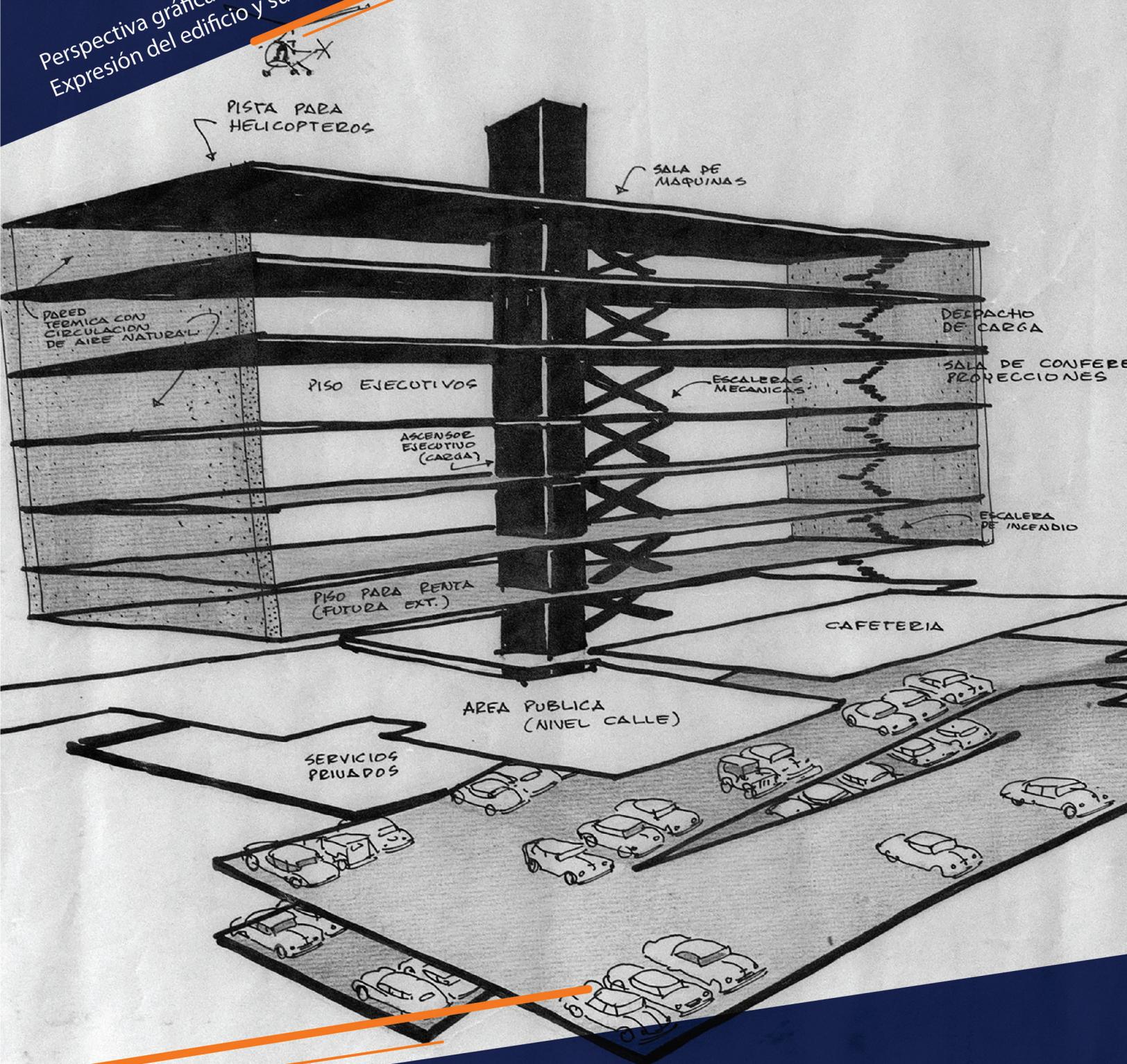


Jorge Luis Nogueroles García

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, en la sede del Banco ubicada en la dirección indicada.

Perspectiva gráfica realizada por el Arq. Tomás José Sanabria, 1952.
Expresión del edificio y sus funciones.



Informe Semestral de la Junta Directiva

Administración Interna - Diciembre de 2020

Comité Ejecutivo

Jorge Luis Nogueroles García
Presidente
Frank Rafael Pérez Millán
Luis Edgardo Escalante
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Jesús Antonio González Frasser
Delia Lucía Ruiz Singer
Leonardo José Moreno González
Carmen Judyth Romero López
María Adelaida Sierra Gómez
Rosa María Cortez Osorio
Katiuska Lucila del Villar Araujo
Yully Yuderky Osorio Galvis

Comité de Auditoría

Nicolás Alejandro Kozma Solymosy (*)
Jorge Luis Nogueroles García (**)
Luis Alberto Hinestrosa Pocatererra
José Ramón Rotaache Jaureguizar
Luisa M. Vollmer de Reuter
Katiuska Lucila del Villar Araujo (***)
Delia Lucía Ruiz Singer

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

Comité de Administración Integral de Riesgos

Jorge Luis Nogueroles García
Luis Alberto Hinestrosa Pocatererra
Maritza Ripanti Flores
José Ramón Rotaache Jaureguizar
Luisa M. Vollmer de Reuter
Rafael Enrique Sandoval Moya (*)
Katiuka Lucila del Villar Araujo
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Frank Rafael Pérez Millán
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Luis Edgardo Escalante
Jesús Antonio González Frasser
Leonardo José Moreno González
Delia Lucía Ruiz Singer
Yully Yuderky Osorio Galvis
Carmen Judyth Romero López

(*) Coordinador

Comité de Tecnología

Jorge Luis Nogueroles García
Maritza Ripanti Flores
Luisa M. Vollmer de Reuter
Alvar Nelson Ortiz
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Frank Rafael Pérez Millán
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Rafael Enrique Sandoval Moya
Jesús Antonio González Frasser
Luis Edgardo Escalante
Leonardo José Moreno González
Delia Lucía Ruiz Singer
Carmen Judyth Romero López
Katiuka Lucila del Villar Araujo
Yully Yuderky Osorio Galvis
Francisco Enrique Castro López
Diomedes Rafael Urbaneja Rivera
José Alexander Díaz Cacique
Robinson José Mayo Villegas (*)
Pedro Enmanuel Hernandez Hernandez
Julián Andrés Esteves Lorenzo
Ysidro Marquez

(*) Coordinador

Comité de Crédito

Jorge Luis Nogueroles García
José Ramón Rotaache Jaureguizar
Nicolás Alejandro Kozma Solymosy
Luis Alberto Hinestrosa Pocatererra
Anuar Halabi Harb
Frank Rafael Pérez Millán (*)
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Delia Lucía Ruiz Singer
Carmen Judyth Romero López
Rafael Enrique Sandoval Moya
Lucía García Crespo
Juan Andrés Baíz Stolk

(*) Coordinador

Comité de Fideicomiso

Jorge Luis Nogueroles García
Luisa M. Vollmer de Reuter (**)
Andrés Eduardo Yáñez Monteverde (**)
Anuar Halabi Harb (**)
Antonio Izsak Hecker
Eleonora del Carmen Oropeza Filardo
Luis Enrique Fernández-Feo García
Soraya Josefina Ríos Regalado

Gerardo José Trujillo Alarcón
Jesús Antonio González Frasser
Yully Yuderky Osorio Galvis
Rafael Enrique Sandoval Moya
Eliseo Antonio Batista Pinto (*)

(*) Coordinador
(**) Invitados Permanentes

Comité de Activos y Pasivos

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

(*) Coordinadora
(**) Invitados Permanentes

Comité de Compensación Salarial

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

(*) Coordinadora

Informe Semestral de la Junta Directiva

Principales Aspectos Financieros

Consolidado con Sucursales en el Exterior (Expresados en Millones de Bs.)	2do. Sem. 2020	2019	2018	2017	2016
Balance General					
Activo Total	197.575.705	4.915.176	62.216	44,11	4,60
Disponibilidades	134.577.696	2.901.981	29.520	25,67	1,46
Inversiones en Títulos Valores Neta	5.386.583	711.980	9.415	0,72	0,37
Cartera de Crédito Neta	42.831.945	880.651	20.704	15,92	2,49
Captaciones del Público	136.209.580	3.100.539	43.250	40,75	4,22
Depósitos a la Vista	104.762.621	1.844.076	21.513	35,17	3,34
Depósitos de Ahorro	25.604.745	1.211.756	17.939	5,15	0,74
Depósitos a Plazo	325.985	22.318	3.524	0,22	0,09
Patrimonio Total	42.352.225	1.173.534	13.455	1,73	0,25
Estado de Resultados					
Ingresos Financieros	4.825.961	179.341	1.949	1,79	0,26
Gastos Financieros	(519.530)	(26.668)	(120)	(0,21)	(0,06)
Margen Financiero Bruto	4.306.432	152.673	1.829	1,58	0,20
Margen de Intermediación Financiera	8.682.877	262.483	2.024	1,73	0,22
Gastos de Transformación	(4.172.688)	(169.230)	(1.351)	(0,86)	(0,14)
Resultado Neto	2.728.685	57.822	2.473	0,39	0,05
Indicadores Financieros (%)					
Patrimonio					
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	23,31	30,33	26,81	11,24	10,24
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)	324,59	267,46	218,10	1.538,07	652,24
Solvencia Bancaria y Calidad de Activos (*)					
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	1,77	2,09	2,03	1,85	2,09
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	0,00	0,03	0,00	0,00	0,06
Liquidez (*)					
Disponibilidades / Captaciones del Público (Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	110,03	138,54	111,03	62,98	34,50
110,09	138,55	111,84	63,60	39,09	
Gestión Administrativa (*)					
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	32,63	45,14	37,26	13,96	11,56
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	94,13	124,45	93,44	45,19	48,91
Rentabilidad (*)					
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	6,50	7,70	35,45	3,67	2,53
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	25,92	25,58	168,68	67,07	37,87
Otros Datos (Unidades)					
Valor en Libros por Acción (Bs.)	7.312,28	202,62	3,46	0,0005143	0,0001002
Número de Acciones en Circulación (Miles)	5.791.930	5.791.930	3.891.930	3.031.930	2.471.930
Número de Empleados	1.560	2.216	2.459	2.876	3.113
Número de Agencias y Taquillas	148	161	182	181	173
Número de Clientes	2.294.478	2.244.919	2.115.096	1.804.693	1.547.262

(*) Operaciones en Venezuela

Señores Accionistas

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al segundo semestre de 2020, así como el Informe de Actividades, el Balance General, el Estado de Resultados y demás informes exigidos por las leyes y las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN); también los Estados Financieros Auditados por la firma independiente Pacheco, Apostólico y Asociados, miembros de PriceWaterhouseCoopers, el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

En el segundo semestre de 2020 la economía venezolana se contrajo 30,8% respecto al mismo periodo del año anterior, según estimados de la firma especializada LatinFocus. La actividad económica y el suministro de gasolina estuvieron operando de forma intermitente en medio de la pandemia de COVID-19. Para el cuarto trimestre del año la economía decreció a una tasa de 29,5%, ligeramente inferior al 32,1% del tercer trimestre. No hay cifras oficiales de actividad económica para 2020 publicadas por el Banco Central de Venezuela (BCV).

La producción de petróleo de PDVSA reportada a la OPEP está en línea con los estimados de la economía venezolana para el segundo semestre de 2020, la cual declinó en 39,2%, de un promedio de 695 mil barriles por día a 422 mil, lo que contribuyó de forma importante en el ajuste del semestre. Durante este período la producción comenzó a incrementarse levemente desde su nivel más bajo de julio de 392 mil barriles por día hasta alcanzar en diciembre 441 mil barriles por día.

La demanda global de petróleo según estimaciones de la OPEP, se recuperó en el segundo semestre en 5,3%, impulsada por China con 17,4%, Estados Unidos con 7,4% y Latinoamérica un 4,8%, lo que se reflejó en una mejora en los precios. El precio marcador "Merey" del petróleo crudo venezolano, se incrementó durante el semestre en 11,3%, ubicándose en promedio en 29,63 USD por barril (una mejora de 3 USD por barril respecto al primer semestre), incremento que no se materializó en ingresos por exportación de petróleo, debido a la profunda caída en la producción.

El ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria aumentó 44% respecto al semestre anterior, un aumento de 333% frente a 232% del primer semestre de 2020. La causa principal de la aceleración de la liquidez monetaria fue el mayor gasto público, que se reflejó en el crecimiento de 302% de la base monetaria en el segundo semestre y fue más elevado que el semestre anterior de 231%.

El crecimiento de 333% de la liquidez monetaria no fue equilibrado, los depósitos aumentaron en 340%, muy superior al incremento de la emisión de billetes que sólo fue de 157%. Los billetes en circulación al cierre del semestre continuaron perdiendo importancia, esta vez disminuyó su peso en 1,48 puntos porcentuales de 3,63% a 2,15% en el segundo semestre.

El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, se mantuvo en 93% en el semestre; sin embargo el BCV en octubre redujo los requerimientos de encaje legal ordinarios en Bs. 30 billones en total, repartidos entre las instituciones financieras, lo que significó un alivio momentáneo a los déficit de encaje de la banca.

El BCV publicó la inflación del segundo semestre de 2020. La inflación acumulada del segundo semestre de 2020 fue de 518%,

un ritmo mucho más acelerado que el crecimiento monetario de 333% en el mismo periodo.

A continuación, se mencionan algunas cifras en relación al cierre del segundo semestre de 2020. En primer lugar, cifras de la banca universal y comercial, y luego las correspondientes al Banco Nacional de Crédito. En ambos casos, son consolidadas con sus sucursales en el exterior.

Las captaciones del público de la banca universal y comercial aumentaron en 431% (Bs. 1.283 billones), para finalizar en Bs. 1.580 billones; la liquidez monetaria puede ser comparada con dicho indicador, dado que más del 98% de ella también son depósitos. La liquidez monetaria creció en 333%, es decir las captaciones crecieron 98 puntos porcentuales por encima de la liquidez. Ambos incrementos son conciliados al excluir de las captaciones, el monto correspondiente a cuentas convenio cambiario número 20 y las cuentas de libre convertibilidad, dando como resultado un incremento de las captaciones de 335%, muy similar al de la liquidez monetaria.

La participación de las captaciones por convenio cambiario número 20 y de libre convertibilidad respecto al total de captaciones se elevó, de 47,2% en el primer semestre de 2020 a 56,8% en el segundo semestre. El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV que resume las operaciones en las mesas de cambio, registró un ajuste de 438% en el dólar y en el euro 488% en el semestre.

Los activos de la banca universal y comercial aumentaron en 451% (Bs. 5.175 billones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 6.323 billones. Dentro del activo total destacaron, las inversiones en títulos valores con una reducción de participación de 72,1% a 70,9%, las disponibilidades disminuyeron de 19,1% a 18,8%, la cartera de créditos incrementó su peso de 3,1% a 5,1% y la participación de otros activos se redujo de 4,2% a 3,8%.

Los créditos brutos se expandieron en 807% (Bs. 295 billones), para finalizar en Bs. 332 billones, superior al crecimiento de las captaciones de 431%. Como consecuencia, la intermediación crediticia se incrementó, en el semestre en 8,5 puntos porcentuales, pasó de 11,8% al 20,3%.

El sistema bancario mostró una reducción en la morosidad de 6,96% a 3,66% en el semestre, una reducción de 3,30 puntos porcentuales con respecto a junio de 2020, con un nivel de cobertura para la cartera inmovilizada de 91,44%. El patrimonio de la banca universal y comercial creció 503%, a Bs. 1.449 billones, con respecto a junio de 2020, permitiendo un crecimiento sostenible del activo.

El resultado neto aumentó en 1.289% respecto a junio de 2020, donde el margen financiero bruto se elevó en 1.132% causado por el incremento en la intermediación crediticia y por un aumento menor de los gastos financieros que crecieron en 351% frente a 818% de los ingresos financieros. El margen de intermediación financiera se incrementó en menor medida en 600%, debido a un crecimiento más lento de otros ingresos operativos que crecieron en 401%. La contribución adicional en los resultados provino de un ritmo menor de crecimiento de los gastos operativos en 423%. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 2,23% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 10,03%.

En el semestre, el Banco Nacional de Crédito presentó resultados favorables, ubicándose en el quinto lugar del ranking de bancos

privados del país, con un activo de Bs. 197,6 billones, un crecimiento de 692% con respecto a junio de 2020, y una cuota de mercado equivalente al 3,12% en activos de la banca universal y comercial.

La cartera de crédito bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 44,7 billones, con una participación de mercado de 13,49%, un crecimiento de 822% respecto al primer semestre de 2020. De este total, las operaciones en Venezuela alcanzaron Bs. 23,9 billones, registrando un índice de morosidad de cartera de 0,00013% y una cobertura para inmovilizaciones de 1.313.444%. Las captaciones registraron un incremento de 715% (Bs. 119,5 billones) con respecto a junio de 2020, para finalizar con un saldo de Bs. 136,2 billones, resultando en una participación de mercado de 8,62%.

La composición de los depósitos continuó presentando cambios. La participación de los depósitos a la vista elevó su peso en 7,2 puntos porcentuales, pasando de 69,7% a 76,9% de los depósitos totales en el semestre. Redujeron su participación los depósitos de ahorro, de 25,7% a 18,8% y depósitos a plazo de 4,1% a 0,2%.

El patrimonio del Banco creció 619%, un incremento de Bs. 36,5 billones respecto a junio, para ubicarse en Bs. 42,4 billones en diciembre de 2020, reflejando los resultados favorables.

La intermediación crediticia se elevó de 27% a 31,4%, por encima de la observada en la banca universal y comercial de 20,3% para el semestre, causando un cambio en la composición del activo del Banco. Principalmente se incrementó el peso de los créditos de 18,1% a 21,7% y en bienes de uso de 1,2% a 2,3%. Se redujo la importancia de las inversiones en títulos valores de 6,6% a 2,7%, de las disponibilidades de 68,9% a 68,1% y de otros activos de 5% a 4,9%.

El resultado neto aumentó en 806% respecto a junio de 2020, donde el margen financiero bruto se elevó en 615% causado por el incremento en la intermediación crediticia y por un crecimiento menor de los gastos financieros que crecieron en 233% frente a 536% de los ingresos financieros. El margen de intermediación financiera se incrementó en 740%, debido al mayor dinamismo de otros ingresos operativos que crecieron en 667%. Por último, contribuyó el menor crecimiento de 509% en los gastos operativos. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 5,90% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 26,61%.

Pronunciamento de los Informes de Riesgo Crediticio

A lo largo del segundo semestre del año 2020, el Banco continuó enfocado en adecuar sus estándares en la administración y gestión de riesgos al entorno de “nueva normalidad”, que constituye un reto adicional para la Gerencia, ya que, de alguna manera, ha potenciado las ya existentes restricciones tanto comerciales como legales sobre la operatividad diaria, así como los niveles de volatilidad e incertidumbre que debe afrontar la Institución y el sistema financiero en general.

Bajo estas condiciones, los estándares para la evaluación, otorgamiento y monitoreo de créditos son puestos a prueba a diario, procurándose vincularlos cada vez más estrictamente al flujo de caja de los prestatarios, así como exigiendo garantías adecuadas en cada caso.

Durante el periodo, la actividad crediticia continuó limitada por la política fuertemente restrictiva de encaje establecida por el Banco

Central de Venezuela, generando un crecimiento del crédito a un ritmo moderadamente superior al experimentado por el tipo de cambio oficial. Como se recordará, a partir de noviembre 2019, y de manera conjunta, BCV y SUDEBAN establecieron la obligatoriedad de otorgar préstamos comerciales bajo la expresión de Unidad de Valor de Crédito Comercial (UVCC), esquema que permite ajustar el valor del crédito a las fluctuaciones del tipo de cambio oficial; a la fecha, cerca del 90% de los créditos está sujeto a ajuste por fluctuación cambiaria.

En este contexto de restricción al crecimiento, por la obligatoriedad de encajar el 93% de los nuevos recursos captados del público, los fondos disponibles fueron dirigidos fundamentalmente hacia operaciones de corto plazo, principalmente la producción y comercialización de alimentos y productos farmacéuticos.

Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas

Atendiendo a lo previsto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, (“Ley de Instituciones del Sector Bancario”), se reportó a la Junta Directiva el detalle de las operaciones activas de sus clientes o contrapartes profesionales en Venezuela cuyos montos, de forma individual, excedieron el 5% del patrimonio de la Institución. Así, durante el semestre, la Junta Directiva consideró, aprobó y/o ratificó una (1) operación que excedió tal límite.

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 28 a la página 33 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades.

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

Al cierre del semestre terminado el 31 de diciembre 2020, la cartera de crédito bruta consolidada alcanzó un total de Bs. 44.730.453 millones, registrando un crecimiento equivalente al 822,1% con respecto al semestre anterior, crecimiento superior al registrado por el tipo de cambio oficial durante el período de alrededor del 432,8%.

Sorteando las barreras impuestas al crecimiento del crédito, y apoyados en la gestión realizada a través de la Sucursal Curacao, BNC incrementó su esfuerzo dirigiendo el grueso de los recursos disponibles al financiamiento de sectores prioritarios: la producción y comercialización de alimentos y la actividad agrícola; de esta forma, la Institución logró consolidarse en la tercera posición del sistema bancario nacional, con una participación de mercado cercana al 13,5% (cifras consolidadas).

A continuación la composición de la cartera de crédito bruta al cierre de diciembre 2020 distribuida por actividad económica:

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

Clasificación	Dic-2020	% Concentración
Industria manufacturera	19.617.125,44	43,9%
Agropecuaria, pesquera y forestal	8.439.011,68	18,9%
Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles	7.210.667,76	16,1%
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.830.392,76	8,6%
Servicios comunales, sociales y personales	1.821.234,56	4,1%
Explotación de minas e hidrocarburos	1.542.061,21	3,4%
Electricidad, gas y agua	808.995,58	1,8%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	777.433,67	1,7%
Construcción	683.530,66	1,5%
TOTAL GENERAL	44.730.453,31	100,0%

Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución

En la página 18 se incluye, como parte de este Informe, el resultado de la Gestión del Defensor del Cliente y Usuario BNC, obtenido en el segundo semestre de 2020.

Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

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

Distribución de Agencias, Taquillas y de Cajeros Automáticos del BNC 31 de Diciembre de 2020

Agencias y Taquillas		Cajeros Automáticos	
Región	Cantidad	Región	Cantidad
Capital	44	Capital	107
Aragua	26	Central	90
Carabobo	18	Zulia - Falcón	35
Occidente	21	Centro Occidente	21
Centro Occidente	11	Guayana	15
Guayana	10	Andina	11
Los Andes	6	Oriente	18
Oriente	8	Insular	5
Insular	3	Llanos	16
Total	147	Total	318
Dirección General	1		
Sucursal Curazao	1		

El Banco culminó el semestre con 147 Agencias y Taquillas que cubren el territorio nacional más una (01) Dirección General y una (01) Sucursal en Curazao.

Objetivos Estratégicos

El objetivo del Banco durante el semestre ha sido mantener una gestión productiva mediante la continuidad de sus operaciones, así como el desarrollo y adecuación de sus productos y servicios en un entorno cambiante, que demanda soluciones orientadas a rentabilizar y fidelizar la relación comercial con sus clientes. Para ello se apoyó en el teletrabajo, el uso de herramientas tecnológicas de comunicación y el compromiso de su personal clave adaptando

su portafolio a las nuevas tendencias. BNC ha desarrollado un nuevo modelo de negocios, garantizando la movilidad y seguridad de sus productos y servicios a través de la automatización y autogestión con servicios electrónicos confiables, ofreciendo a sus clientes excelentes niveles de calidad y satisfacción.

La estrategia durante el período se orientó a fortalecer, ampliar y consolidar el portafolio de productos y servicios en divisas, donde el BNC ha afianzado su posición de liderazgo en la banca. Finalmente, el Banco mantiene una gestión permanente dirigida al crecimiento de sus cuentas y operaciones en moneda local a través de la incorporación y mejoramiento continuo de sus procesos automatizados, avanzando hacia el objetivo de la banca digital.

Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del segundo semestre de 2020, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 62,57%, 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 23,31% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los activos).

Informe del Auditor Externo

De conformidad con lo previsto en las Normas Prudenciales dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), la Memoria Semestral presenta como parte de este Informe los Estados Financieros Auditados del Banco para el período finalizado el 31 de diciembre de 2020. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Pacheco, Apostólico y Asociados, quienes se desempeñaron como Auditores Externos del Banco para dicho período.

Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad

En el segundo semestre de 2020 los indicadores financieros del Banco fueron favorables. En cuanto a los dos principales indicadores de rentabilidad, rendimiento de los activos (ROA) se ubicó en 5,90%, y con respecto a la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) cerró en 26,61%. En relación a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 84% de los ingresos financieros. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 98,8019% y al incorporar las inversiones en títulos valores, se mantuvo en 98,8021%. Con respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 1,77%, y el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 0,00013%.

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

Para dar cumplimiento a lo establecido en el párrafo segundo del Artículo N° 29 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta en la página 21 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.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Pagos de contribuciones fiscales y parafiscales realizados durante el semestre

Carga Tributaria para el 2do. Semestre 2020	
Detalle de Aportes (Expresado en Miles de Bs.)	
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)	6.289.997.281
FONACIT (LOCTI)	2.411.450.110
FONA (LDD)	42.363.227.362
LEY DEL DEPORTE	25.717.979.901
SUDEBAN	139.982.092.829
SAFONAC (LEY DE COMUNAS)	20.703.648.269
FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS	33.499.319.364
IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS	266.085.881.328
IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES	1.308.270.932
IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES	178.957.085.063
TOTAL APORTES (1)	717.318.952.440
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.227.644.758.234
% de Aportes sobre Resultado Bruto antes de Imp. y Contrib.	16,97%
MAS:	
GASTO DE I.S.L.R. CORRIENTE	853.091.269.804
GASTOS DE IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	344.612.510.395
TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO =(1)+(2)	1.915.022.732.640
% Carga Tributaria sobre Resultado Bruto antes de Impuestos y Contribuciones	45,30%

Otros Informes

Cumpliendo las normas y disposiciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), la Junta Directiva aprobó la publicación de los informes de actividades del Banco contenidos en la Memoria Semestral.

Entre ellos se encuentran los informes de Auditoría Interna, que incluyen la opinión del Auditor sobre el cumplimiento de las normas de Prevención de Legitimación de Capitales, Administración Integral de Riesgos, Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Defensor del Cliente y del Usuario BNC, Unidad de Fideicomisos, Gestión de Negocios y Cartera de Crédito, Gestión y Calidad de Servicios, y otros que forman parte de este Informe de la Junta Directiva a los Accionistas, preparado con motivo de someter a la Asamblea los resultados del ejercicio.

Agradecimientos

En este semestre, la tarea más exigente ha sido mantener la continuidad operativa y tecnológica del Banco, ante circunstancias extremas resultantes de la pandemia del COVID-19, poniendo en funcionamiento una estructura ágil y adaptable, que ha permitido atender debidamente a los clientes y proteger la seguridad de su personal. Ha sido un semestre atípico en el que los elementos más destacados han sido el teletrabajo, el cambio de modelo económico y operativo del Banco, dando prioridad a las operaciones por vía electrónica y a las transacciones en divisas, o en moneda nacional vinculada al tipo de cambio. Todo ello ha determinado cambios estructurales en la operatividad del Banco y un esfuerzo significativo de tecnología. Los resultados han sido positivos, y ello obliga a la administración del BNC a continuar trabajando por un objetivo común: rentabilidad y compromiso, dando precedencia a los sectores productivos, respondiendo con solidaridad a las necesidades del entorno inmediato, y al cumplimiento de la Ley.

La Junta Directiva del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, continúa dando prioridad a la protección de los legítimos intereses de sus accionistas, y al apoyo a sus ejecutivos y empleados en la difícil tarea de ayudar a generar una calidad de vida satisfactoria en circunstancias inéditas. Este objetivo le ha permitido al BNC desarrollar una organización responsable, con fuertes valores éticos, capaz de innovación y de amoldarse constantemente en un contexto de retos e incertidumbre.

Es justo expresar el especial reconocimiento de la Presidencia y la Junta Directiva a un grupo significativo de participantes del equipo BNC quienes, a pesar de las dificultades, demostraron un nivel excepcional de responsabilidad y compromiso con el Banco durante la contingencia, y continuaron atendiendo sus obligaciones y cubriendo las posiciones o funciones de otros, con la mayor diligencia, y más allá de los requerimientos normales. A todos, muchas gracias.

También agradecemos a los accionistas que siempre nos apoyan con su confianza; a la destacada clientela del BNC, por honrarnos con su fidelidad; 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 ha sido factor clave del éxito del BNC.

Por la Junta Directiva

Jorge Luis Nogueroles García
Presidente

Fotografía del Arq. Tomás José Sanabria, 1953.
Maqueta Fachada Sur.



GOBIERNO CORPORATIVO

Gobierno Corporativo

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

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

Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas

Cartera de Crédito

En lo relativo al cumplimiento de las carteras dirigidas a los sectores considerados prioritarios por el Ejecutivo Nacional, a principios del año 2020 fueron derogadas las normativas legales y contables relacionadas con las Carteras de Crédito Dirigidas: Agrícola, Turismo, Hipotecaria y Manufactura

En paralelo, durante el mes de marzo 2020 mediante Decreto Constituyente se creó la Cartera Única Productiva Nacional, conformada por los financiamientos de los sectores antes citados, agroalimentarios, manufacturero, turístico e hipotecario, y se incorpora el sector salud, todo con el fin de promover y fortalecer la producción y comercialización de bienes y servicios en el país, creándose además el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, ente encargado de determinar las prioridades, destino y beneficiarios de los financiamientos. Así las cosas, a partir del mes de marzo 2020 y hasta la fecha, la prioridad ha sido al sector agroalimentario.

Bajo este esquema, los financiamientos asociados son expresados en Unidad de Valor de Crédito Productivo (UVCP). Se establecerá, mediante Resolución del Comité Rector, un nuevo porcentaje de cumplimiento obligatorio que será equivalente como mínimo, a un diez por ciento (10%) y un máximo de veinticinco por ciento (25%) de la cartera bruta y de conformidad con los cierres contables de la banca. A la fecha, los porcentajes específicos por actividad aún no han sido establecidos.

En esta línea y hasta ahora, periódicamente el Comité Rector presenta una lista de potenciales beneficiarios de Créditos UVCP, los cuales son más tarde evaluados por el Banco; en caso de aplicar, se procede entonces al otorgamiento de los respectivos financiamientos.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Fideicomiso

Activos de los Fideicomisos

Los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 310.139.524MM, lo que representa un incremento del 306,73% con respecto al cierre del semestre anterior. Están distribuidos según el tipo de clientes, 62,88% personas jurídicas; 37,11% administración pública, estatales, municipales y del Distrito Capital; 0,01% personas naturales; y 0,00000001 entes descentralizados y otros organismos con régimen especial; y, de acuerdo al tipo de fideicomiso, 96,70% de garantía de prestaciones sociales; 3,25% de administración y 0,05% de inversión.

Activo de los Fideicomisos al 31 de diciembre de 2020 (Expresado en Miles de Bs.)						
Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Admón. Pública, Estatal, Mepal. y Dtto. Cap.	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Esp.	Total	%
Administración		2	10.098.057	0,034	10.098.060	3.25%
Inversión	4.261	138.294	2		142.557	0.05%
Prestaciones Sociales	28.535	194.934.913	105.035.459		299.998.908	96.70%
Total	32.796	195.073.209	115.133.519	0,034	310.239.524	
%	0,01%	62,88	37,11	0,00000001		100%

Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2020, el patrimonio de los fideicomisos representa el 0,602% 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. 1.873.953MM, lo que significa un incremento del 185,17% con respecto al cierre del semestre anterior.

Del total de los ingresos obtenidos, el 96,87 % corresponde a la comisión por administración y el 3,13% a comisión por los desembolsos efectuados, todo ello, conforme a los términos establecidos en los contratos de fideicomiso suscritos acorde a los modelos de documentos autorizados por SUDEBAN.

Con respecto al tipo de fideicomiso, los ingresos estuvieron discriminados en 93,73% fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 6,25% por fideicomisos de administración y 0,02% en fideicomisos de inversión.

Ingresos de los Fideicomisos 01/07/2020 al 31/12/2020 (Expresado en Miles de Bs.)				
Tipo de Fideicomisos	Comisión por Administración	Comisión Flat	Total	%
Inversión	408	0	408	0,02%
Administración	58.425	58.611	117.036	6,25%
Prestaciones Sociales	1.756.509	0	1.756.509	93,73%
Total	1.815.342	58.611	1.873.953	
%	96,87%	3,13%		100%

Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del semestre, el total de la cartera de inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 113.817.814MM, que representa un incremento del 305,92% con respecto al cierre del primer semestre del 2020, distribuidos de la siguiente manera:

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

Composición de la Cartera de Inversiones (Expresado en Miles de Bs.)		
TIPO DE TÍTULO	MONTO AL 31/12/2020	%
Papeles Comerciales	109.074.813	95,83%
Certificados Nominativos	3.505.548	3,08%
Títulos de Participación	989.361	0,87%
Obligaciones Quirografarias	223.604	0,20%
Vebono	24.404	0,02%
Títulos de Interés Fijo	83	0,0001%
Totales	113.817.814	100%

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

Durante el segundo semestre de 2020, el Defensor tuvo conocimiento directo sobre 931 reclamos por un monto total de Bs. 3.776.MM, 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 2020							
Estado de Reclamos	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Ratificados No Procedentes	131	145	107	173	114	121	791
Resueltos Procedentes	14	11	4	26	33	40	128
Reclamos en proceso al 31-12-2020 (*)						12	12
Total Reclamos recibidos	145	156	111	199	147	173	931

(*) Los 12 Reclamos que al cierre del 31-12-2020 quedaron en proceso de revisión y análisis, fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

Igualmente, para el periodo julio-diciembre 2020 se atendieron 16 quejas recibidas a través del Buzón del Defensor y/o por la línea telefónica directa publicada en toda la red de agencias. Las mismas fueron tramitadas y atendidas conjuntamente con distintas áreas del Banco y los clientes tuvieron una respuesta oportuna a través de las unidades correspondientes.

Asumiendo la defensa y protección de los derechos e intereses de los clientes y usuarios derivados de su relación con el Banco, el Defensor atendió los reclamos y quejas de conformidad con las normas que regulan la materia actuando en forma independiente, objetiva e imparcial y con total autonomía de criterio.

Como recurso de última instancia, decidió sobre 135 Reconsideraciones, lo que representa un 15% del total de los reclamos considerados improcedentes. Luego de la revisión adicional efectuada, el Defensor dictaminó la procedencia sobre 128 reconsideraciones, generando reintegros a favor de los clientes por Bs. 557.437M, que representa el 15% del monto total reclamado; a un 86%, que incluye los 12 casos que quedaron en proceso al cierre del semestre, se les ratificó la improcedencia.

El origen de las reclamaciones mantuvo total concentración en operaciones relacionadas al uso de las Tarjetas de Débito a través de los distintos canales electrónicos, específicamente puntos de venta, Pago Móvil y transferencias electrónicas tradicionales.

La información detallada sobre los reclamos y quejas de los clientes y usuarios respecto de los productos y servicios bancarios del BNC así como sus resultados, están contenidos en el Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario presentado a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario 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

El presente informe tiene como finalidad cumplir con lo requerido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), en su Oficio SIB-II-CCSB-09029, de fecha 25 de marzo

de 2014, en el cual requiere que en las memorias semestrales se emita el informe auditado de los reclamos que presenten los clientes a la Unidad de Atención al Usuario, así como, los atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario.

Detalle de los Reclamos Recibidos y Tramitados por el Banco

A continuación se presenta cuadro descriptivo de la situación de los diversos reclamos recibidos y tramitados a través de los distintos canales establecidos por el Banco y tramitados por la Unidad de Atención al Cliente y los gestionados por la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario durante el 2° semestre de 2020; a partir de la revisión efectuada a la base de datos contentiva:

Reclamos			
Total Reclamos	Resueltos Procedentes	Resueltos No Procedentes	En Proceso (Al 31 de diciembre de 2020)
9.122	5.767	2.948	407
100%	63,2%	32,3%	4,5%

Al 31 de diciembre de 2020 la clasificación de los reclamos recibidos por la Unidad de Atención al Cliente se resumen en: "Procedente", "No Procedente" y "En Proceso", destacándose que estos fueron atendidos y resueltos en un 96% del total recibido en el semestre, en el tiempo reglamentario establecido.

Durante el segundo semestre de 2020, el Defensor del Cliente y Usuario BNC tuvo conocimiento directo desde la Unidad de Atención al Cliente de 839 casos interpuestos a nivel nacional, considerados "No Procedentes", adicional a 92 casos del primer semestre de 2020, bajo el mismo estatus, donde decidió como recurso de última instancia otorgar un resultado "Procedente" a 19 y "No Procedentes" a 73.

Al 31 de diciembre de 2020, bajo un análisis global, de los 407 reclamos "En Proceso", 395 (equivalente al 97%) se encuentran en status de revisión y análisis por la Unidad de Atención al Cliente, con fecha límite de respuesta durante el mes enero de 2021 y, los 12 restante (un 3%), por el Defensor del Cliente y Usuario del BNC.

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

Los medios disponibles para que los clientes expongan quejas, sugerencias o soliciten información sobre los servicios prestados por la Institución, se encuentran publicados en los anuncios colocados en toda la red de agencias a nivel nacional de acuerdo a lo estipulado en el Artículo N° 8 de la Resolución N° 063.15 "Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros", los cuales son:

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

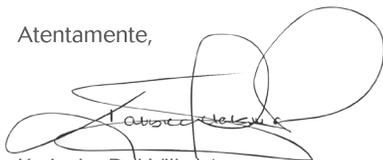
Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

Conclusión

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

Caracas, 15 de enero de 2021

Atentamente,



Katuska Del Villar A.
Auditor Interno

Informe Semestral de la Junta Directiva

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 2020.

Fecha	N° de Oficio	Contenido del Oficio
1/7/20	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-03530	Resultados de la Visita de Inspección Especial efectuada a la Agencia Ciudad Ojeda (Código 0162) del Estado Zulia.
13/7/20	SIB-II-GGR-GA-03589	Designación del ciudadano Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi, Cédula de Identidad N° 15.327.996, como Comisario Suplente.
30/7/20	SIB-II-GGR-GNP-04186	Autorización del modelo del Contrato de Punto de Venta.
5/8/20	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-04224	Resultados Visita de Inspección Especial, aplicación de los formularios PE-UNIF-001 Ficha de Identificación del Cliente Persona Natural y PE-UNIF-002 Ficha de Identificación del Cliente Persona Jurídica.
15/9/20	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-05056	Autorización Asamblea Ordinaria del 16/09/2020.
9/9/20	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-04940	Resultados Visita de Inspección Especial, aplicación de los formularios PE-UNIF-001 Ficha de Identificación del Cliente Persona Natural y PE-UNIF-002 Ficha de Identificación del Cliente Persona Jurídica.
9/10/20	SIB-II-GGIR-GSRB-05749	Observaciones al Informe Independiente de la Unidad Administración Integral de Riesgos y Administración Integral de Riesgo de Liquidez, así como el "Informe Especial de Contador Público Independiente".
23/10/20	SIB-II-GGR-GA-05967	Observaciones al Contrato de "Cuenta de Deposito a la Vista en Moneda Extranjera".
27/10/20	SIB-II-GGIR-GSRB-06012	Observaciones al Informe Independiente de la Unidad Administración Integral de Riesgos y Administración Integral de Riesgo de Liquidez, así como el "Informe Especial de Contador Público Independiente".
10/11/20	SIB-II-GGR-GA-06201	Autorización para aumento de capital por Bs. 747.445.526,19 Asamblea Extraordinaria 18/03/2020.
16/11/20	SIB-II-GGR-GA-06245	Autorización cierre de las Taquillas Externas Coca Cola Femsa San Félix (0044) y Coca Cola Femsa Barquisimeto (0207) del BNC.
2/12/20	SIB-II-GGR-GA-06657	Observaciones al Contrato BNC Móvil Interactivo.
4/12/20	SIB-II-GGR-GA-06737	Nuevos requerimientos a la solicitud de autorización de venta del Edificio o Torre Sur del Centro Empresarial de Caracas.
7/12/20	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-06790	Sudeban instruye remitir documentación relacionada con los riesgos de LC/FT/FPADM del Banco, a fin de efectuar la valoración respectiva.
11/12/20	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-06970	Informe Visita de Inspección Especial practicada a la Oficina Guatire (Código 0171).
23/12/20	SIB-II-GGIR-GSRB-07370	Observaciones al Informe Independiente de la Unidad Administración Integral de Riesgos y Administración Integral de Riesgo de Liquidez, así como el "Informe Especial de Contador Público Independiente".
23/12/20	SIB-II-GGIR-GSRB-07373	Observaciones al Informe Independiente de la Unidad Administración Integral de Riesgos y Administración Integral de Riesgo de Liquidez, así como el "Informe Especial de Contador Público Independiente".
29/12/20	SIB-II-GGR-GA-07477	Autorización cierre de la Taquilla Externa Coca Cola Femsa San Cristóbal (0040).
29/12/20	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-07510	Observaciones al Informe Independiente de Aseguramiento Limitado sobre Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.
29/12/20	SIB-II-CCSB-07577	Resultado Visita de Inspección Especial en materia de Calidad de servicio bancario durante el año 2019, así como la Gestión de la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario y del Defensor del Cliente y Usuario Bancario.

Informe del Auditor Interno

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

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo N° 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante, "Ley de Instituciones del Sector Bancario"), presentamos el Informe de Auditoría Interna contentivo de la gestión realizada durante el segundo semestre del año 2020; así como la opinión respecto a la eficacia del sistema de control interno del Banco Nacional de Crédito, C.A. (en lo adelante, "Banco") y su adecuación a un Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en lo adelante, "SIAR LC/FT/FPADM") y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.

El Banco posee una Unidad de Auditoría Interna y concibe su función como una actividad con independencia suficiente y objetiva en el cumplimiento de su responsabilidad, la cual agrega valor a través de sus recomendaciones. Dicha Unidad, reporta jerárquicamente a la Presidencia 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 2020, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 22 de enero del mismo año, fue elaborado de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, y siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo, e incorporando las normas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la "Superintendencia"), entre ellas, la Resolución N°136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos".

Durante el segundo semestre de 2020, 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 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 del Banco de establecer y desarrollar un sistema de control interno que garantice eficiencia, efectividad, confiabilidad y oportunidad de sus procesos y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Para este último semestre de 2020, 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 de los controles internos dispuestos para administrar los riesgos inherentes, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio vigente.

En concordancia a lo señalado en el párrafo anterior, y en cumplimiento a la Resolución 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, dimos continuidad a la aplicación del Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2020, 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 su alcance consideramos la evaluación de la red de agencias, a través de sus revisiones insitu y extrasitu, incorporando procedimientos para comprobar el grado de observancia de la Política "Conozca su Cliente" y la Política "Conozca su Empleado", y en las áreas o procesos centrales, evaluamos que las acciones emprendidas para el reforzamiento de estos mecanismos se encuentren alineados a las exigencias de las normativas vigentes, todo ello de acuerdo a lo establecido en los Artículos 94 y 95 de la resolución previamente señalada; y en atención a lo descrito, remitimos al Oficial de Cumplimiento, el Informe contentivo de las situaciones de control interno evidenciadas en cada trabajo ejecutado.

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

Durante los meses comprendidos de julio a diciembre de 2020, continuamos en la aplicación de procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos) y selectiva de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de comprobar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información financiera contenida en el Balance General y Estado de Resultados de Publicación mensual y velar que las mismas se presenten de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la Superintendencia y demás normas prudenciales. Los indicadores financieros del Banco reflejan una adecuada situación económica, financiera y patrimonial.

Durante el segundo semestre de 2020, esta Unidad de Auditoría Interna ha realizado seguimiento continuo a las diversas recomendaciones formuladas en las evaluaciones ejecutadas, con el propósito de medir el nivel de implantación de las acciones emprendidas por sus responsables, para la mitigación de los riesgos identificados y reducir progresivamente su existencia. Adicionalmente, sugerimos a las áreas responsables dar continuidad a las medidas adoptadas para el reforzamiento del ambiente de control, dentro de los plazos establecidos, para su cierre definitivo; todo ello en concordancia 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 recibidas de la Superintendencia y de sus Auditores Externos, el Banco ha dado las explicaciones que ha considerado pertinentes, y en los trabajos realizados hemos constatado que las áreas responsables se encuentran trabajando en la regularización total de las observaciones y recomendaciones divulgadas.

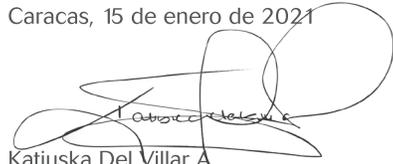
Las actividades llevadas a cabo por la Unidad de Auditoría Interna durante el período reportado, se han ejecutado para obtener una seguridad razonable, no absoluta, sobre la eficacia del modelo de control interno y de gestión del riesgo, basada en muestras y pruebas selectivas, operaciones y circuitos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

Con base a los resultados obtenidos durante el segundo semestre del año 2020, en atención al cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna 2020 y del Programa Anual de Evaluación y Control 2020 en materia de PCLC/FT/FPADM, se indica que aun cuando existen procesos que pueden ser optimizados, el

Informe del Auditor Interno

control interno establecido por el Banco, en las áreas y procesos evaluados permite asegurar la eficiencia, efectividad y oportunidad en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Caracas, 15 de enero de 2021



Katuska Del Villar A.
Auditor Interno

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

El Banco demanda altos estándares en la administración integral de riesgos en un entorno de cambios y nuevos riesgos, para dar respuestas oportunas ante escenarios económicos desfavorables, generando alertas y mitigantes, dentro de los límites establecidos, las normas vigentes y las mejores prácticas. BNC cuenta con un gobierno corporativo robusto que persigue un control efectivo del perfil de riesgo definido por la Junta Directiva. El Comité de Riesgo celebró seis sesiones para tratar temas de interés en la cuantificación de riesgos de la Entidad, entre los que se destacan:

- Adaptación metodológica en el seguimiento de la estructura del balance, donde las posiciones en divisas cobran una participación relevante frente a la intermediación en moneda local, y las perspectivas de negocio evolucionan en relación a las nuevas dimensiones del mercado y segmentos rentables
- Enfoque y frecuencia de incidencias sobre riesgos emergentes atendiendo a las principales exposiciones por clientes, actividad económica y áreas geográficas
- Continuidad de procesos que llevan a la generación de planes y mitigantes que garanticen la prestación de servicios ante escenarios de vulnerabilidad, en materia de inestabilidad, pandemia, energía o telecomunicaciones, trabajo a distancia, etc
- Revisión y adaptación para la estimación de diversos escenarios de liquidez, midiendo el impacto del encaje legal en el flujo de fondos del BNC
- Cuantificación de las exposiciones de riesgo de mercado, créditos, liquidez, operacional, legal y reputacional, con énfasis en la influencia de las redes sociales sobre el sistema bancario

Riesgo de Crédito

La gestión está orientada a la identificación y evaluación del riesgo, dirigida a alcanzar el equilibrio de rentabilidad; no obstante, el modelo de crecimiento sustentable, se ve impactado por decisiones regulatorias de encaje legal. Se destacan opciones vinculadas a la nueva realidad del país: concentración de recursos hacia el encaje, costos financieros vinculados al cumplimiento de dicha reserva, operaciones en divisas e impacto del diferencial cambiario en los créditos denominados en UVCC o UVCP.

Riesgo de Mercado y Liquidez

El Banco, en su labor de análisis, utiliza variedad de herramientas metodológicas para la medición de los riesgos potenciales en inversiones y concentraciones en las posiciones por tipo de moneda, y diversidad de mediciones sobre el desenvolvimiento de la liquidez. Así, el BNC concentra las mejores prácticas globales en la medición y cuantificación del riesgo de Mercado. Asimismo, el seguimiento del Plan de Contingencia de Liquidez permite alertar sobre coyunturas de carácter sistémico, en concordancia a las advertencias al ajuste de políticas, a lo que se pudieran añadir los posibles costos asociados a la reserva legal indexados al tipo de cambio.

Riesgo Operacional

Se han definido un conjunto de técnicas/herramientas cuantitativas y cualitativas para diagnosticar a partir de los riesgos identificados, y así, obtener una valoración a través de la medición y evaluación del proceso. El análisis cuantitativo, mediante el reporte oportuno de eventos de pérdidas y la cuantificación del Riesgo Operacional, permite capturar sucesos intrínsecos o ponderados por el entorno, no coartados por los límites aprobados y contentivos de eventos con impacto financiero o no contable. La vertiente cualitativa,

mediante mapas de riesgos, identifica riesgos operacionales, legales y reputacionales en los procesos, y estimarlos en términos inherentes y residuales, a través del diseño de controles, así como crear mitigantes. Los procesos evaluados en el semestre corresponden a nuevos productos vinculados a banca digital y moneda extranjera, y la actualización de informes sobre desarrollos existentes.

Por otra parte, los aspectos cualitativos se ejecutan a través de los mapas de riesgos permitiendo identificar los riesgos operacionales, legales y reputacionales en los procesos, evaluarlos en términos inherentes y residuales, mediante el diseño de los controles; así como, crear mitigantes en caso que los niveles de riesgo no sean aceptados por los líderes de los procesos. Los procesos evaluados en este semestre correspondieron a las gerencias siguientes: Puntos de Ventas y Sucursal Curazao, sin dejar de mencionar los distintos informes sobre nuevos productos denominados en divisas y reformulación de los ya existentes.

Continuidad del Negocio

El Decreto de Emergencia continuado, ha permitido el seguimiento de los procesos críticos para la aplicación óptima de procesos contingentes y la mejora continua de la plataforma de teletrabajo como parte de la nueva realidad, de modo que garantice la continuidad de la actividad bancaria bajo distintas incidencias o eventualidades.

Tecnología y Seguridad de la Información

Para el semestre, el plan de estratégico de TI para 2021 tenía como eje de acción apalancar la gestión del negocio, garantizar la continuidad operativa, desarrollo de nuevos productos y servicios, respaldar la calidad de servicios y la seguridad en la plataforma tecnológica, y atención al cumplimiento de las instrucciones de los reguladores. El plan estratégico debió ser ajustado en función de la emergencia sanitaria causada por la pandemia mundial, COVID19, y la situación económica del país. Producto de las medidas de flexibilización tomadas por el gobierno se retomó la atención prestada en la red de agencias, así como, el trabajo presencial adoptando medidas de bioseguridad en protección de la clientela y el personal, continuando con el trabajo a distancia (*home office*).

En el periodo se hicieron adecuaciones y puesta en funcionamiento de oficinas administrativas ubicadas en Parque Cristal (Banca Persona), y El Rosal (Torre BNC, Vicepresidencia Ejecutiva de Banca Corporativa).

Desarrollo de aplicaciones orientadas a apalancar el Plan Estratégico del Banco

BNC continuó impulsando y perfeccionando productos y servicios dirigidos a aprovechar oportunidades de negocio derivadas de la dolarización informal y las nuevas regulaciones en materia cambiaria: tarjetas de débito para movilización de cuentas en moneda extranjera, Tarjeta BNC en Moneda Extranjera de uso internacional en prueba piloto, soluciones en la plataforma web para transferencias entre cuentas en divisas BNC, compra-venta de divisas (menudeo), autogestión para adquisición y venta de divisas en la mesa de cambio a través de BNCNET incluidas las asignaciones por intervención. Adicionalmente, se realizaron las adecuaciones para recibir pagos por servicios en bolívares o divisas a través de BNCNET o de la red de agencias. Se modificó el sistema de taquilla para separar y simplificar el cuadro de la caja producto de la inclusión de operaciones en divisas. En materia de créditos, se ajustaron algunos productos existentes en el sistema de acuerdo al Manual Contable de SUDEBAN, como plan mayor, préstamos, BNCAuto, pagarés y descuento de facturas. Estos productos activos y pasivos, han significado cambios importantes dentro del sistema de contabilidad, así como en el sistema de información gerencial del Core bancario; se hicieron adecuaciones a todos los sistemas de reportería e información a los entes regulatorios.

En alianza con la fintech SHASTA TECHNOLOGIES se desarrollaron las interfaces necesarias para implementar una billetera virtual que permite transferencias y recepción de fondos en divisas (Dólares y Euros) a clientes comunes.

Aunque la atención a la contingencia generada por la pandemia del COVID-19, nuevamente consumió la mayor cantidad de tiempo del semestre, se desarrollaron algunos proyectos del Plan Estratégico de TI, como es la nueva versión de BNCNET 2.0, próximamente en producción, la nueva versión del App, y los proyectos mandatorios de las franquicias MasterCard/Visa.

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

La respuesta oportuna, efectiva y completa a los requerimientos de las autoridades (SUDEBAN, BCV), nuevamente exigió dedicación de recursos y tiempo. En tal sentido, BNC instala y desarrolla los

equipos y sistemas para su interconexión al nuevo sistema de compensación electrónica, implementado por el BCV.

Reuniones del Comité de Tecnología: Una vez al mes, con participación de personal interno y miembros de la Junta Directiva, se exponen los avances de los proyectos en proceso, los que se implementaron, así como las nuevas solicitudes recibidas de las distintas áreas del Banco y el grado de prioridad en su atención. Las reuniones o comités regulatorios o informativos, se realizaron de forma virtual.

Mejoras continuas en los procesos

En apoyo a las áreas operativas y de control, Tecnología se orientó a reforzar la gestión para lograr mayor eficiencia, seguridad y precisión en la administración y funcionamiento del Banco. Se han adecuado procesos para que puedan ser ejecutados de manera presencial o a distancia, garantizando su oportuna y correcta ejecución. Producto de la situación, está en revisión la estructura organizativa del BNC ajustándola a la nueva realidad del funcionamiento de la banca. De igual manera, continúa el proyecto de sustitución de estaciones de trabajo en obsolescencia tecnológica, para mejorar capacidades operacionales. Dentro del plan de fortalecimiento de la infraestructura de tecnología, se sustituyó la plataforma de virtualización y almacenamiento Blade y SAN, por una con mayor capacidad de almacenamiento; también se actualizó el sistema operativo de todos los equipos de procesamiento iSeries para su mejor aprovechamiento.

Seguridad de la Información

Atendiendo a las circunstancias de emergencia sanitaria, el esquema de trabajo a distancia (*home office*) utilizado para la continuidad operativa del Banco, mantuvo los sistemas de seguridad, lo que permite garantizar la integridad de sus operaciones, así como el correcto uso de la información de la clientela. En este proceso se simplificó y fortaleció el equipamiento del hardware de seguridad, y se adquirió un Firewall de última generación para reemplazar el anterior.

Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Sistema Integral de Administración de Riesgos

El BNC cuenta con 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), el cual comprende medidas apropiadas, suficientes y eficaces, orientadas a identificar, evaluar y a ser aplicadas para reducir la posibilidad de que, en la realización de cualquier operación financiera, el BNC sea utilizado como mecanismo para ocultar el origen, propósito y destino de los capitales ilícitos, o para desviar fondos de cualquier naturaleza hacia el financiamiento de grupos o actividades terroristas.

El SIAR Involucra y responsabiliza en las actividades contra LC/FT/FPADM a todas las áreas y empleados del BNC, para que contribuyan a prevenir, controlar y detectar los intentos de LC/FT/FPADM. La estructura del SIAR LC/FT/FPADM del BNC, está integrada por la Junta Directiva, el Presidente, el Oficial de Cumplimiento, la UPC LC/FT/FPADM y los Responsables de Cumplimiento (RC LC/FT/FPADM). Esta estructura se ve fortalecida con el acompañamiento de los Funcionarios Responsables designados por la Junta Directiva.

Junta Directiva

Durante el segundo semestre, la Junta Directiva ha continuado con el compromiso de promover a todos los niveles de la organización, y como componente de un buen Gobierno Corporativo, el desarrollo de una cultura de prevención de los delitos de LC/FT/FPADM a través de la formación adecuada, suficiente, actualizada e integral para procurar que todo el personal conozca y cumpla lo dispuesto en las normas nacionales, así como, las mejores prácticas y estándares internacionales que regulen la materia, aunado a los controles por los riesgos emergentes del COVID-19.

La Oficial de Cumplimiento dio a conocer y solicitó aprobación a la Junta Directiva acerca de los siguientes aspectos:

- a. Informes periódicos
- b. Designación de Funcionarios Responsables y Responsables de Cumplimiento
- c. Actualización e incorporación de políticas y procedimientos en el Manual de Políticas y Procedimientos de Administración de Riesgos de LC/FT/FPADM
- d. Ajuste de los parámetros en la herramienta de monitoreo
- e. Fortalecimiento del Plan Operativo Anual (POA) para dar cumplimiento a las actividades que se vieron afectadas por la Cuarentena
- f. Incorporación de la Oficial de Cumplimiento al Comité de Tecnología, Comité de Crédito y Comité Ejecutivo
- g. Incorporación de documentos complementarios al Código de Ética, para fortalecer los lineamientos del teletrabajo, acuerdo de confidencialidad y uso adecuado de los equipos asignados al personal para que trabajen desde sus casas
- h. Aprobación del POA, del Plan Anual de Adiestramiento y Partida presupuestaria para el 2021

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

Durante el segundo semestre de 2020, la UPC LC/FT/FPADM, se enfocó en cumplir, de manera virtual, las actividades programadas

en el Plan Operativo Anual (POA) y el Programa Anual de Adiestramiento (PAA), aprobados por la Junta Directiva.

Tomando en consideración la normativa emanada de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF), la Superintendencia de las Instituciones del sector Bancario (SUDEBAN) y los riesgos emergentes del Covid-19, identificados por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), se adecuaron las políticas y procedimientos en el Manual de la Unidad, las cuales están publicadas en la intranet a disposición de todos los empleados.

Adicionalmente, la Unidad, se enfocó en fortalecer las actividades de Debida Diligencia y monitoreo transaccional de aquellos clientes cuyas actividades económicas los convierten en sujetos obligados, entre ellos, aquellos clientes que fungen como Organizaciones Sin Fines de Lucro y las Personas Expuestas Políticamente.

Así mismo, se adecuó la estrategia comunicacional a fin de alertar y sensibilizar a clientes y empleados acerca del auge de fraudes y delitos a raíz del incremento del uso de medios de pago electrónico debido al Covid-19.

En cuanto a nuevos servicios y alianzas, se evaluó el acuerdo de billetera virtual, la tarjeta de débito en moneda extranjera y se culminó el proceso de auditoría realizado por MasterCard para el otorgamiento de la tarjeta de débito a los clientes de la Sucursal Curazao.

Gestión de Calidad de Servicio

La transaccionalidad registrada en el semestre llegó a 860.489 transacciones, donde los retiros de ahorros (59%) y los depósitos (16%) son los que muestran mayor movimiento en taquilla.

JUNIO - DICIEMBRE 2020							
Regiones	Pago de Cheque	Retiros de Ahorros	Dep. en Cta. Corrientes	Dep. en Cta. Ahorros	Cheque BNC	Otras Operaciones de Crédito y Débito	TOTAL
Aragua	1.418	148.445	15.670	2.675	2.073	21.227	191.508
Capital	4.694	185.556	48.136	32.906	1.761	84.162	357.215
Carabobo	884	22.117	6.914	1.674	1.400	18.554	51.543
Occidente	673	29.395	3.762	1.037	519	15.566	50.952
Centro Occidente	763	36.262	4.938	1.118	463	20.861	64.405
Guayana	642	61.340	2.899	623	565	20.994	87.063
Oriente	205	14.441	2.230	608	212	10.582	28.278
Los Andes	200	7.988	1.999	370	83	11.032	21.672
Insular	30	3.072	558	109	48	4.036	7.853
Total	9.509	508.616	87.106	41.120	7.124	207.014	860.489

Durante el semestre, el esquema de cuarentena 7+7 dictado por el Ejecutivo Nacional, con semanas de restricciones más rígidas y semanas de flexibilización, afectó la apertura y operatividad de las agencias.

Se abrieron 22.950 cuentas nuevas, con el 80% en cuentas corrientes:

Bolívares - Tipo de Cuentas Nuevas		
	N° de Cuentas	%
Cuentas Corrientes	18.464	80%
Cuentas Ahorros Naranja	1.335	6%
Cuentas Ahorros Clásica	3.151	14%
Total	22.950	100%

Fuente: Atpw

Adicionalmente, se abrieron 12.428 cuentas de depósito a la vista en moneda extranjera, de las cuales, el 80% corresponden a cuentas en dólares.

Divisas - Tipo de Cuentas Nuevas		
	N° de Cuentas	%
Dólares	9.883	80%
Euros	2.545	20%
Total	12.428	100%

Fuente: Atpw

Tarjetas de Crédito

Durante este semestre, el Banco mantuvo su política de evaluación permanente de los tarjetahabientes, lo que le ha permitido efectuar aumentos de límites. Actualmente existen 119.473 tarjetas otorgadas con un riesgo total de Cartera de Bs. 24.800MM.

Puntos de Venta (POS)

Durante el período se alcanzó un total de 22.892 equipos instalados, bajo las diferentes modalidades (físico, virtual, terminales Merchant, terminales multicomercio), cuya facturación alcanzó un aproximado de Bs. 94 billones con más de 71 millones de transacciones, lo que ha demostrado el alto nivel de operatividad, la calidad de este servicio a los comercios y la continuidad del negocio a través del canal de medios de pagos.

Canales de Distribución

Cajeros Automáticos. La red de cajeros electrónicos cerró con 318 equipos instalados, logrando optimizar y racionalizar las instalaciones y mantenimientos, apoyando la gestión de servicio de la red de agencias. El nivel de efectividad de los cajeros automáticos se mantuvo por encima del 66%, lo que demuestra que este canal electrónico está disponible para los clientes a pesar

de las eventualidades enfrentadas. Adicionalmente, se desarrollaron algoritmos de dispensación que van de la mano con la movilidad del efectivo.

Contact Center. En el semestre, se recibieron en el Contact Center 583.280 llamadas de clientes, logrando impulsar la autogestión del cliente, a través de campañas informativas dirigidas al uso de los canales electrónicos. Entre las labores realizadas se destacan:

- Se mantienen las jornadas de trabajo, con agentes de servicio conectados, de manera remota y presencial, las 24 horas del día, garantizando la continuidad y calidad de atención telefónica
- Campaña informativa a los clientes para incentivar la autogestión a través de los canales electrónicos para la resolución de incidencias
- Revisión continua para realizar ajustes a las "Reglas de Alertas" en el sistema de Monitoreo Radar Tech a fin de atender con prontitud las transacciones de alto riesgo
- Mantenimiento del Contact Center alterno ubicado en la sede de San Bernardino, que ha funcionado como backup para seguir con la continuidad de la atención telefónica

UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Para el segundo semestre 2020 el Banco recibió un total de 9.122 reclamos, representando un descenso en volumen, con relación al semestre anterior cuya cifra fue de 14.528 requerimientos. No obstante, el monto que representan tales reclamos asciende a Bs. 30.959MM.

La disminución del número de reclamos se fundamenta en la poca actividad en la red de agencias y departamentos de la sede principal. Por otro lado, el aumento en el monto en bolívares, se genera por el aumento de los límites diarios de transacciones por vía electrónica en pagos en punto de ventas, cajeros automáticos, transferencias electrónicas y pago móvil.

Los clientes y usuarios, entre otras vías de atención al cliente, tienen a su disposición el buzón de servicliente@bnc.com.ve, medio por el cual se recibieron y canalizaron 3.722 quejas y reclamos durante el semestre, satisfaciendo la resolución de las solicitudes.

Adicionalmente, la Unidad de Atención al Cliente impartió charlas formativas al personal de nuevo ingreso, haciendo énfasis en el cumplimiento de la Resolución N° 063.15 de SUDEBAN, relativa al trato de clientes, especialmente de personas con discapacidad, adultos mayores y mujeres embarazadas. Igualmente se trabajaron aspectos técnicos de la Resolución con la finalidad que el empleado conozca los diferentes procesos en materia de quejas y reclamos.

Informes Complementarios

Recursos Humanos

Para el segundo semestre del 2020, la selección de talento estuvo enfocada prioritariamente, a dar cobertura a las vacantes de las áreas críticas de la organización. Se dio inicio a una campaña como instrumento del reclutamiento 4.0., representando una estrategia para realizar entrevistas laborales a distancia y la adecuación de la estructura de algunas áreas del nuevo headcount de personal.

En materia de seguridad laboral, se elaboró el programa y el protocolo de seguridad laboral dentro del marco de emergencia sanitaria generada por el COVID-19, con el fin de brindar al personal del BNC los lineamientos para su actividad dentro y fuera de la institución.

La Gerencia de Formación y Desarrollo realizó las capacitaciones de cumplimiento obligatorio, a través del plan especial "Fórmate y crece con BNC" (modalidad E-Learning), logrando el 70% de participación a los cursos regulatorios y el 42% de incremento en los cursos en materia de Salud y Seguridad Laboral.

BNC continuando su tradición recibió la Navidad con el toque de creatividad, originalidad e ingenio. Se incentivó la participación a nivel nacional, en los concursos y se regalaron juguetes a los niños del Hospital J.M. de los Ríos. Adicionalmente, se rindió homenaje en un acto de reconocimiento por años de servicios a los empleados BNC que cumplieron 5, 10, 15 y 20 años en la institución.

Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

Para garantizar las operaciones bancarias durante la pandemia de COVID-19 y brindar calidad de servicio a los clientes y usuarios, en el semestre se mantuvo la estrategia comunicacional orientada al impulso de la banca electrónica: BNCNET, BNCNET Móvil, Pago Móvil BNC Al Instante y Puntos de Venta (POS).

Desarrolló un plan publicitario, a través de la página web, para dar a conocer la alianza entre BNC y Shasta Technologies LC, una innovación para realizar, de forma rápida y segura, transferencias en divisas entre Venezuela y Europa, a través de una aplicación móvil.

Asimismo, atendiendo la dinámica de las redes sociales y su relevancia en la actualidad, dinamizó la presencia de la marca en las redes más importantes: Twitter @bnc_corporativo; Instagram bncbanco; Facebook Banco BNC; Youtube BNC Corporativo; LinkedIn Banco Nacional de Crédito C.A. Se desplegaron variedades de contenidos fortaleciendo el posicionamiento efectivo del Banco en este medio.

Responsabilidad Social Empresarial

El BNC contribuye con diversas iniciativas en beneficio de los más necesitados, a través de aportes a instituciones sin fines de lucro y fundaciones de destacada trayectoria, que impulsan proyectos que favorecen los ámbitos de educación, salud y valores en el país.

Durante el semestre, se aprobaron contribuciones para las siguientes instituciones:

FUNDACIÓN VALE TV. Canal cultural y educativo fundado en 1998; pertenece al Arzobispado de Caracas. Se otorgó un aporte para

la transmisión del documental sobre la vida del Dr. José Gregorio Hernández, en el marco de su año de beatificación.

FUNDACIÓN ACADÉMICA JOSÉ ABDALA. Creada en 1993, con el propósito de atender la consecución y administración de recursos destinados al desarrollo académico general, requerimientos de investigación y equipamiento de la Universidad Metropolitana. BNC contribuyó con el programa de becas dirigido a los mejores estudiantes, que no disponen de los recursos económicos para continuar sus estudios superiores.

FUNDACIÓN ALZHEIMER DE VENEZUELA. Cuenta con más de 28 años de trayectoria en programas de ayuda, desarrollo de proyectos e intercambio de puntos de vista sobre los avances para la atención y cuidados de los pacientes con Alzheimer. El Banco apoyó en la ejecución de proyectos de entrenamiento, orientación y asistencia a la demencia, y para el inicio del programa de Formación de Cuidadores de Atención Domiciliaria.

SORDOCIEGOS DE VENEZUELA (SOCIEVEN). Desde su creación, aborda la capacitación profesional para lograr la adecuada intervención de la población sordociega en Venezuela, y que logren la satisfacción plena de su derecho a la educación, acorde a sus edades e intereses. Se realizó un aporte para el desarrollo de los programas que atienden a las personas con sordo-ceguera, y su formación.

FUNDACIÓN AUTISMO DEJANDO HUELLA. Organización comprometida con las personas dentro del espectro autista, en un centro de atención integral, para que tanto niños como adultos, puedan fortalecer y trabajar en sus habilidades. Se brindó apoyo para promover el programa psicoeducativo especializado e individualizado, orientado al desarrollo de destrezas de personas con autismo.

Comentarios de los Estados Financieros

Resultados Consolidados. Segundo Semestre de 2020

Balance General

A continuación, se resume el Balance General, y se compara el cierre del segundo semestre de 2020, con los resultados obtenidos al cierre del primer semestre del año.

Activo Total

Al finalizar el segundo semestre de 2020, el Activo Total se ubicó en Bs. 197.575.705 millones, es decir Bs. 197,6 billones, lo que representa un crecimiento de 692% respecto a junio de 2020. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Disponibilidades y de la Cartera de Créditos Neta que, en conjunto, aportaron el 90% del crecimiento del Activo Total.

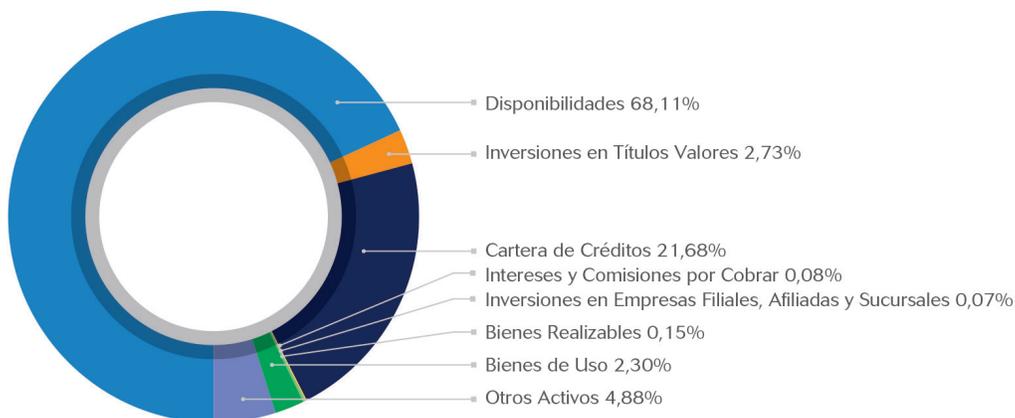
Las Disponibilidades obtuvieron una participación dentro de los activos de 68,1%, contabilizando un saldo de Bs. 134.577.696 millones equivalente a un crecimiento del 683%. Por su parte, la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 850%, con un saldo total de Bs. 42.831.945 millones, para representar el 21,7% de los activos.

Por otro lado, la Cartera de Inversiones mostró un crecimiento de 229%, para alcanzar un saldo de Bs. 5.386.583 millones al cierre de diciembre 2020, para representar el 2,7% de los activos del Banco.

Activo y sus Componentes (Millones de Bs.)					
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	Cuota	1er. Sem. 2020	Cuota
Disponibilidades	134.577.696	683%	68,1%	17.194.990	68,9%
Inversiones en Títulos Valores	5.386.583	229%	2,7%	1.635.605	6,6%
Cartera de Créditos	42.831.945	850%	21,7%	4.507.311	18,1%
Intereses y Comisiones por Cobrar	161.486	396%	0,1%	32.568	0,1%
Inversiones en Filiales, Afiliadas y Sucursales	132.850	492%	0,1%	22.439	0,1%
Bienes Realizables	303.718	-	0,2%	0.0005	0%
Bienes de Uso	4.547.738	1.419%	2,3%	299.325	1,2%
Otros Activos	9.633.688	668%	4,9%	1.253.768	5,0%
Total Activo	197.575.705	692%		24.946.005	

Los Otros Activos obtuvieron una participación de 4,9%, con un saldo a diciembre 2020 de Bs. 9.633.688 millones, lo que representó un crecimiento de 668%, mientras que los Bienes de Uso registraron un crecimiento de 1.419%, su participación fue de 2,3% y alcanzaron Bs. 4.547.738 millones.

Composición del Activo Diciembre 2020



Comentarios de los Estados Financieros

Cartera de Créditos y sus Componentes (Millones de Bs.)					
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	Cuota	1er. Sem. 2020	Cuota
Cartera de Créditos Bruta	44.730.453	822%		4.850.857	
<i>Operaciones en Venezuela</i>					
Créditos Vigentes	23.904.529	862%	99,9999%	2.484.525	99,998%
Créditos Reestructurados	0	0%	0%	0	0%
Créditos Vencidos	32,20	-45,1%	0,0001%	58,63	0,002%
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	0%
Cartera de Créditos Bruta	23.904.561	862%		2.484.583	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(422.879)	484%	-1,8%	(72.368)	-2,9%
Cartera de Créditos Neta	23.481.681	873%		2.412.215	

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 44.730.453 millones, incluido en este total las operaciones en Venezuela, que alcanzaron los Bs. 23.904.561 millones. Las operaciones en Venezuela se componen principalmente de Créditos Vigentes y 0,0001% de Créditos Vencidos, y los saldos al cierre fueron de Bs. 23.904.529 millones y Bs. 32 millones, respectivamente.

En operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 422.879 millones; representa el 1,8% del total de los Créditos Brutos y cubre alrededor de 13.134 veces el valor de Créditos Vencidos y en Litigio a pesar de incrementarse en 484%.

Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 5.386.583 millones, lo que significó un crecimiento de 229% con respecto al primer semestre 2020, equivalentes a Bs. 3.750.977 millones.

Al finalizar el segundo semestre de 2020, la Cartera presentó Inversiones de Disponibilidad Restringida Bs. 3.867.869 millones (71,8%), Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento Bs. 1.446.331 millones (26,9%) y Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias Bs. 72.090 millones (1,3%).

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Millones de Bs.)					
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	Cuota	1er. Sem. 2020	Cuota
Colocaciones B.C.V. y Operaciones Interbancarias	72.090	-79,7%	1,3%	355.300	21,7%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0%	0%	0	0%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	289	11,7%	0,01%	259	0,02%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.446.331	156%	26,9%	566.033	34,6%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	3.867.869	442%	71,8%	714.010	43,7%
Inversiones en Otros Títulos Valores	3,66	-0,2%	0%	3,66	0%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	5.386.583	229%		1.635.605	
(Provisión para Inversiones en Títulos)	-	0%	0%	-	0%
Inversiones en Títulos Valores Netas	5.386.583	229%		1.635.605	

Bienes de Uso

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

Dicha cuenta, registró un incremento de 1.419% respecto al primer semestre del año, para cerrar en un saldo final de Bs. 4.547.738 millones, incrementando su participación dentro de los activos a 2,3% (1,2% para el primer semestre 2020).

Otros Activos

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

Éstos, representan el 4,9% de los activos de la Institución y crecieron 668% respecto a junio 2020, contabilizando un saldo de Bs. 9.633.688 millones.

Comentarios de los Estados Financieros

Captaciones del Público

Al cierre del segundo semestre de 2020, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 136.209.580 millones, que representó un crecimiento de 715% respecto al saldo registrado en junio 2020.



El principal elemento de las Captaciones del Público, son los Depósitos a la Vista con una participación de 76,9% y un crecimiento con respecto al primer semestre del 2020 de 799%. A su vez, los Depósitos a la Vista están conformados por Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (65,8%), Cuentas Corrientes No Remuneradas (9,5%), Cuentas Corrientes Remuneradas (1,4%), Depósitos y Certificados a la Vista (0,2%).

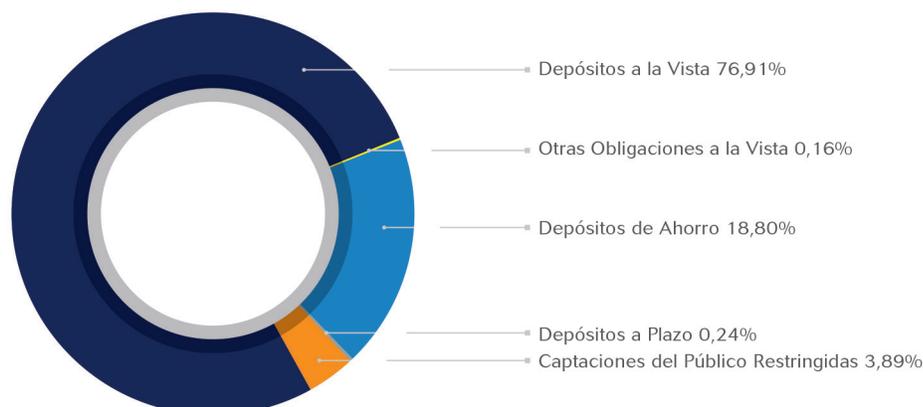
Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 496% y representaron el 18,8% del total de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo final de Bs. 325.985 millones, con una participación dentro de las captaciones de 0,2%.

Captaciones del Público (Millones de Bs.)					
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	Cuota	1er. Sem. 2020	Cuota
Depósitos a la Vista	104.762.621	799%	76,9%	11.656.079	69,7%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	12.955.777	423%	9,5%	2.479.342	14,8%
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.872.964	280%	1,4%	493.356	3,0%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	4.216	442%	0%	778	0,0%
Depósitos y Certificados a la Vista	326.768	238%	0,2%	96.605	0,6%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	89.598.699	944%	65,8%	8.582.318	51,4%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	4.197	14,1%	0%	3.679	0,0%
Otras Obligaciones a la Vista	220.510	216%	0,2%	69.700	0,4%
Depósitos de Ahorro	25.604.745	496%	18,8%	4.294.879	25,7%
Depósitos a Plazo	325.985	-52,9%	0,2%	692.662	4,1%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0%	0%	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	5.295.718	0%	4%	0	0%
Captaciones del Público	136.209.580	715%		16.713.319	

La cuenta de Otras Obligaciones a la Vista comprende los compromisos del Banco por operaciones realizadas con otras entidades financieras. Dicha cuenta experimentó un incremento de 216% en el semestre, para ubicarse en Bs. 220.510 millones (Bs. 69.700 millones en junio 2020).

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de las Captaciones del Público Diciembre 2020



Patrimonio

El Patrimonio del Banco cerró el segundo semestre de 2020 con un saldo de Bs. 42.352.225 millones, lo que representó un crecimiento de 619%, respecto a junio 2020.

Patrimonio (Millones de Bs.)					
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	Cuota	1er. Sem. 2020	Cuota
Capital Social	5.792	-	0%	0,06	0%
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0%	0%	0	0%
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	0,32	-16,9%	0%	0,39	0%
Reservas de Capital	5.821	-	0%	0,06	0%
Ajustes al Patrimonio	39.224.685	614%	92,6%	5.493.535	93,3%
Resultados Acumulados	3.116.490	680%	7,4%	399.421	6,8%
Ganancias o Pérdidas No Realizadas en Inv.	(563)	-90,9%	0%	(6.181)	-0,1%
Total Patrimonio	42.352.225	619%		5.886.775	

Análisis del Estado de Resultados del Segundo Semestre de 2020

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco presentaron un saldo de Bs. 4.825.961 millones al cierre de diciembre 2020, una expansión de 536% (Bs. 758.617 millones en junio del mismo año).

Los Ingresos por Cartera de Créditos, que aportaron el 82,7% del crecimiento de los Ingresos Financieros, registraron un incremento de 589% respecto a junio 2020, lo que permitió que los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaran en Bs. 3.931.968 millones al cierre diciembre 2020 (Bs. 570.298 millones en junio).

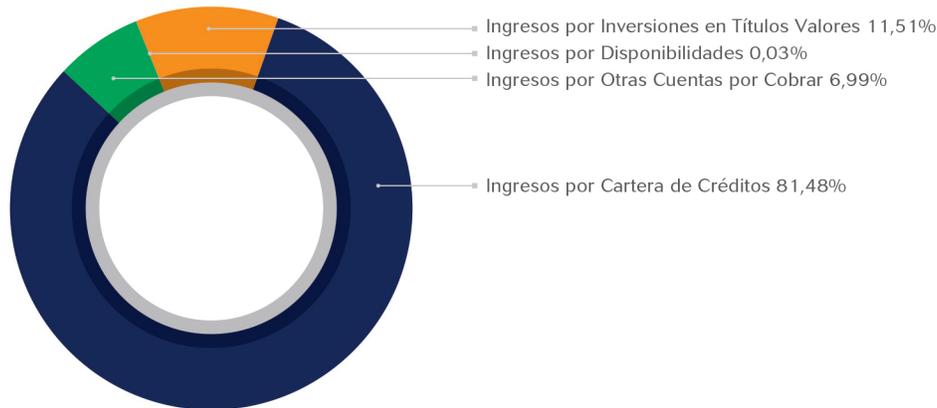
Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento de 265% y se ubicaron en Bs. 555.241 millones, 11,5% de los Ingresos Financieros.

Ingresos Financieros (Millones de Bs.)			
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	1er. Sem. 2020
Ingresos por Disponibilidades	1.277	178%	460
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	555.241	265%	151.943
Ingresos por Cartera de Créditos	3.931.968	589%	570.298
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	337.475	840%	35.917
Otros Ingresos Financieros	0	0%	0
Total Ingresos Financieros	4.825.961	536%	758.617

En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre de diciembre 2020.

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de los Ingresos Financieros Diciembre de 2020



Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 233% en el segundo semestre del año, con un saldo de Bs. 519.530 millones en diciembre (Bs. 155.944 millones en junio 2020). Dicha variación se explica por el aumento de 244% en los Gastos por Captaciones del Público que constituyen con el 53,3% del crecimiento de los Gastos Financieros y su saldo al cierre de diciembre 2020 fue de Bs. 273.100 millones.

En importancia continúan los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos que crecieron en 427%, para un saldo de Bs. 204.844 millones. Por su parte, los Otros Gastos Financieros crecieron 10,6% registrando un saldo de Bs. 41.586 millones al cierre de diciembre 2020.

Gastos Financieros (Millones de Bs.)			
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	1er. Sem. 2020
Gastos por Captaciones del Público	(273.100)	244%	(79.459)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(204.844)	427%	(38.892)
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	0%	(0)
Otros Gastos Financieros	(41.586)	10,6%	(37.593)
Total Gastos Financieros	(519.530)	233%	(155.944)

Margen Financiero Bruto

El incremento que experimentaron los Ingresos Financieros en el semestre, permitió mantener un Margen Financiero Bruto positivo y creciente, que se situó en Bs. 4.306.432 millones al finalizar diciembre 2020, con una variación de 615% (Bs. 602.673 millones en junio 2020).

Los Gastos Financieros absorbieron el 10,8% de los Ingresos Financieros generados por la Institución en la segunda mitad del año.

Margen Financiero (Millones de Bs.)			
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	1er. Sem. 2020
Ingresos Financieros	4.825.961	536%	758.617
Gastos Financieros	(519.530)	233%	(155.944)
Margen Financiero Bruto	4.306.432	615%	602.673
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	104.928	-	0,27
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(448.998)	246%	(129.760)
Margen Financiero Neto	3.962.362	738%	472.913

Al tomar en consideración los Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros y los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 104.928 millones y Bs. 448.998 millones respectivamente, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del segundo semestre de Bs. 3.962.362 millones.

Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera se incrementó en 740% hasta alcanzar los Bs. 8.682.877 millones al cierre del semestre (Bs. 1.033.551 millones a junio 2020). Dicho resultado se obtiene al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos con un crecimiento de 667% (alcanzó Bs. 5.632.000 millones) y descontar los Otros Gastos Operativos que se incrementaron en 424% (un saldo de Bs. 911.485 millones).

Comentarios de los Estados Financieros

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación cerraron en Bs. 4.172.688 millones en el segundo semestre del año, un aumento de 509% respecto a junio 2020. En detalle, los Gastos de Personal constituyeron el 23,9% mientras que los Gastos Generales y Administrativos el 72,7%, ambas cuentas crecieron 493% y 524% respectivamente.

Gastos de Transformación (Millones de Bs.)				
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	Cuota	1er. Sem. 2020
Gastos de Personal	(996.573)	493%	23,9%	(167.966)
Gastos Generales y Administrativos	(3.033.327)	524%	72,7%	(485.972)
Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos	(24.959)	192%	0,6%	(8.540)
Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	(117.829)	432%	2,8%	(22.153)
Total Gastos de Transformación	(4.172.688)	509%		(684.631)

Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta aumentó en 3.135%, al pasar de Bs. 36.158 millones en junio a Bs. 1.169.797 millones al cierre del segundo semestre 2020 (incluye también el impuesto al patrimonio).

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto, al cierre del segundo semestre de 2020, se ubicó en Bs. 2.728.685 millones, lo que significó un crecimiento de 806% respecto al primer semestre del año.

Estado de Resultados (Millones de Bs.)			
	2do. Sem. 2020	Dic-20 / Jun-20	1er. Sem. 2020
Ingresos Financieros	4.825.961	536%	758.617
Gastos Financieros	(519.530)	233%	(155.944)
Margen Financiero Bruto	4.306.432	615%	602.673
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	104.928	-	0,27
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(448.998)	246%	(129.760)
Margen Financiero Neto	3.962.362	738%	472.913
Otros Ingresos Operativos	5.632.000	667%	734.527
Otros Gastos Operativos	(911.485)	424%	(173.890)
Margen de Intermediación Financiera	8.682.877	740%	1.033.551
<i>Menos</i>			
Gastos de Transformación	(4.172.688)	509%	(684.631)
Margen Operativo Bruto	4.510.190	1.193%	348.920
Ingresos por Bienes Realizables	0	0%	0
Ingresos Operativos Varios	93.003	3,257%	2.770
Gastos por Bienes Realizables	(2.088)	31,9%	(1.583)
Gastos Operativos Varios	(701.593)	5,430%	(12.686)
Margen Operativo Neto	3.899.512	1.056%	337.421
Ingresos Extraordinarios	3.254	5,870%	54,51
Gastos Extraordinarios	(4.285)	6,907%	(61,16)
Resultado Bruto Antes de Impuesto	3.898.481	1.055%	337.415
Impuesto Sobre la Renta	(1.169.797)	3,135%	(36.158)
Resultado Neto	2.728.685	806%	301.256

Fotografía del Arq. Tomás José Sanabria, 1954.
En tiempos de inauguración del edificio, recepción.



Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var.%
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	127.835.652.182.230	15.206.175.002.621	741%
Efectivo	88.818.603.881.193	8.588.653.125.988	934%
Banco Central de Venezuela	14.182.720.964.050	3.544.001.214.117	300%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	67.348.951.762	12.892.551.100	422%
Bancos y Corresponsales del Exterior	24.747.193.095.522	3.078.833.618.474	704%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	19.785.289.703	1.165.624.445	1.597%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(19.371.131.503)	-100%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.237.909.487.118	1.220.732.948.704	329%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	72.090.000.000	355.300.000.000	-79,7%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	288.728.757	250.434.721	15,3%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.446.330.807.814	178.610.189.502	710%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	3.719.196.293.550	686.568.660.600	442%
Inversiones en Otros Títulos Valores	3.656.997	3.663.881	-0,2%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	23.481.681.494.508	2.412.215.218.150	873%
Créditos Vigentes	23.904.528.613.824	2.484.524.506.473	862%
Créditos Reestructurados	0	0	0%
Créditos Vencidos	32.196.217	58.630.537	-45,1%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(422.879.315.533)	(72.367.918.860)	484%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	68.015.791.654	23.994.258.682	183%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	2.400.937.440.916	377.510.625.599	536%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	67.010.349.712	22.346.442.537	200%
Comisiones por Cobrar	507.745.375	128.231.650	296%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(2.400.439.744.349)	(375.991.041.104)	538%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	13.522.555.317.999	2.406.841.987.864	462%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	132.850.060.719	22.438.720.334	492%
Inversiones en Sucursales	13.389.705.257.280	2.384.403.267.530	462%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	320	490	-34,6%
BIENES DE USO	4.498.217.578.411	297.115.864.736	1.414%
OTROS ACTIVOS	9.568.540.551.891	1.243.467.878.611	670%
TOTAL DEL ACTIVO	184.212.572.404.131	22.810.543.159.858	708%

Balance General de Publicación
(Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

PASIVO Y PATRIMONIO	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var. %
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	116.185.765.769.247	13.080.399.474.322	788%
Depósitos a la Vista	112.944.831.822.785	12.334.967.074.643	816%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	12.955.777.192.163	2.479.342.033.612	423%
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.872.964.194.584	493.356.256.143	280%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	4.216.296.298	778.438.095	442%
Depósitos y Certificados a la Vista	326.768.055.305	96.605.226.945	238%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	97.780.909.270.646	9.261.205.620.318	956%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	4.196.813.789	3.679.499.530	14,1%
Otras Obligaciones a la Vista	220.509.619.489	69.699.540.388	216%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	3.020.246.068.305	675.334.224.806	347%
Depósitos a Plazo	178.258.668	398.634.485	-55,3%
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%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.840.092.215.312	154.949.939.648	1.088%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.840.091.376.821	154.949.101.157	1.088%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	838.491	838.491	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.1572.331.896	4.260.054.390	406%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	9.065.665.229	3.743.721.057	142%
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	12.506.666.667	516.333.333	2.322%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	23.812.917.145.625	3.684.158.484.166	546%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	141.860.347.462.080	16.923.767.952.526	738%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	5.791.930.000	57.919	-
Capital pagado	5.791.930.000	57.919	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0%
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	321.608	387.162	-16,9%
RESERVAS DE CAPITAL	5.820.891.791	59.999	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	39.224.685.208.212	5.493.534.854.013	614%
RESULTADOS ACUMULADOS	3.116.489.536.930	399.421.235.564	680%
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(562.946.490)	(6.181.387.325)	-90,9%
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(0)	(0)	0%
TOTAL DEL PATRIMONIO	42.352.224.942.051	5.886.775.207.332	619%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	184.212.572.404.131	22.810.543.159.858	708%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var.%
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8 15.592.463.530	161.428.307.449	405%
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	310.239.524.117	76.276.952.128	307%
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0%
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	788.960.732	701.228.128	12,5%
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0%
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	71.536.022.582.266	7.256.004.498.436	886%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	0	0	0%
Cartera Agrícola Acumulada	0	0	0%
Captaciones de Entidades Oficiales	1.294.100.285.765	459.434.498.666	182%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	0	87.866.668	-100%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	5.407.189.796	5.417.439.715	-0,2%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	147.226.528	19.939.170	638%
Índice de Solvencia Patrimonial	24,89%	30,62%	-18,7%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%

Balance General de Publicación
(Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var. %
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	134.577.695.899.424	17.194.990.315.044	683%
Efectivo	88.818.603.881.193	8.588.653.125.988	934%
Banco Central de Venezuela	14.182.720.964.050	3.544.001.214.117	300%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	67.348.951.762	12.892.551.100	422%
Bancos y Corresponsales del Exterior	31.489.236.812.716	5.067.648.930.897	521%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	19.785.289.703	1.165.624.445	1.597%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(19.371.131.503)	-100%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.386.582.609.384	1.635.605.352.981	229%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	72.090.000.000	355.300.000.000	-79,7%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	288.728.757	258.590.987	11,7%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.446.330.807.814	566.032.819.563	156%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	3.867.869.415.816	714.010.278.550	442%
Inversiones en Otros Títulos Valores	3.656.997	3.663.881	-0,2%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	42.831.945.429.406	4.507.311.042.457	850%
Créditos Vigentes	43.073.775.237.950	4.544.937.926.608	848%
Créditos Reestructurados	0	0	0%
Créditos Vencidos	1.656.678.076.717	305.918.601.637	442%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.898.507.885.261)	(343.545.485.788)	453%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	161.486.347.643	32.567.662.523	396%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	2.400.937.440.916	378.248.786.014	535%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	180.187.658.261	35.081.960.318	414%
Comisiones por Cobrar	507.745.375	128.231.650	296%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(2.420.146.496.908)	(380.891.315.459)	535%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	132.850.060.719	22.438.720.334	492%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	132.850.060.719	22.438.720.334	492%
Inversiones en Sucursales	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	303.718.411.746	490	-
BIENES DE USO	4.547.738.379.444	299.324.608.049	1.419%
OTROS ACTIVOS	9.633.687.930.256	1.253.767.633.614	668%
TOTAL DEL ACTIVO	197.575.705.068.022	24.946.005.335.492	692%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

PASIVO Y PATRIMONIO	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var. %
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	136.209.579.630.509	16.713.319.455.211	715%
Depósitos a la Vista	104.762.621.339.653	11.656.079.008.373	799%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	12.955.777.192.163	2.479.342.033.612	423%
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.872.964.194.584	493.356.256.143	280%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	4.216.296.298	778.438.095	442%
Depósitos y Certificados a la Vista	326.768.055.305	96.605.226.945	238%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	89.598.698.787.514	8.582.317.554.048	944%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	4.196.813.789	3.679.499.530	14,1%
Otras Obligaciones a la Vista	220.509.619.489	69.699.540.388	216%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	25.604.745.363.735	4.294.879.204.042	496%
Depósitos a Plazo	325.985.281.833	692.661.702.408	-52,9%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	5.295.718.025.799	0	0%
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.898.623.811.486	191.241.473.127	893%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.840.091.376.821	154.949.101.157	1.088%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	58.532.434.665	36.292.371.970	61,3%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22.503.068.685	4.860.551.311	363%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	9.996.402.018	4.344.217.978	130%
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	12.506.666.667	516.333.333	2.322%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.092.773.615.291	2.149.808.648.511	695%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	155.223.480.125.971	19.059.230.128.160	714%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	5.791.930.000	57.919	-
Capital pagado	5.791.930.000	57.919	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0%
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	32.1608	387.162	-16,9%
RESERVAS DE CAPITAL	5.820.891.791	59.999	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	39.224.685.208.212	5.493.534.854.013	614%
RESULTADOS ACUMULADOS	3.116.489.536.930	399.421.235.564	680%
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(562.946.490)	(6.181.387.325)	-90,9%
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(0)	(0)	0%
TOTAL DEL PATRIMONIO	42.352.224.942.051	5.886.775.207.332	619%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	197.575.705.068.022	24.946.005.335.492	692%

Balance General de Publicación
(Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var.%
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	815.592.463.530	161.428.307.449	405%
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	310.239.524.117	76.276.952.128	307%
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0%
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	788.960.732	701.228.128	12,5%
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0%
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	129.396.594.463.543	13.711.418.309.827	844%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	0	0	0%
Cartera Agrícola Acumulada	0	0	0%
Captaciones de Entidades Oficiales	1.294.100.285.765	459.434.498.666	182%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	0	87.866.668	-100%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	5.407.189.796	5.417.439.715	-0,2%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	147.226.528	19.939.170	638%
Índice de Solvencia Patrimonial	24,89%	30,62%	-18,7%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var.%
INGRESOS FINANCIEROS	3.768.411.410.365	632.066.210.165	496%
Ingresos por Disponibilidades	52.587.686	33.516.778	56,9%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	552.368.602.649	139.590.042.144	296%
Ingresos por Cartera de Créditos	3.207.086.948.021	492.441.589.437	551%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	8.903.272.009	1.061.806	-
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0%
GASTOS FINANCIEROS	(509.001.119.682)	(153.783.452.590)	231%
Gastos por Captaciones del Público	(262.571.839.919)	(77.298.140.784)	240%
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	(204.843.598.389)	(38.892.153.635)	427%
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	(41.585.681.374)	(37.593.158.171)	10,6%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.259.410.290.683	478.282.757.575	581%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	104.928.146.455	265.276	-
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(410.132.899.444)	(128.702.080.191)	219%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(410.132.899.444)	(109.330.948.688)	275%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(19.371.131.503)	-100%
MARGEN FINANCIERO NETO	2.954.205.537.694	349.580.942.660	745%
Otros Ingresos Operativos	6.747.418.355.296	861.078.163.844	684%
Otros Gastos Operativos	(1.445.637.009.639)	(244.411.770.790)	491%

Estado de Resultados de Publicación
(Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.255.986.883.351	966.247.335.714	754%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.697.299.309.846)	(618.372.262.448)	498%
Gastos de Personal	(740.349.468.197)	(132.709.867.565)	458%
Gastos Generales y Administrativos	(2.814.161.596.357)	(454.969.227.981)	519%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(24.959.070.917)	(8.540.248.448)	192%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(117.829.174.375)	(22.152.918.454)	432%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.558.687.573.505	347.875.073.266	1.210%
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0%
Ingresos Operativos Varios	35.134.540.680	2.770.122.316	1.168%
Gastos por Bienes Realizables	(1.856.926.851)	(1.583.106.614)	17,3%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	(0)	(0)	0%
Gastos Operativos Varios	(699.659.117.377)	(12.686.027.942)	5.415%
MARGEN OPERATIVO NETO	3.892.306.069.957	336.376.061.026	1.057%
Ingresos Extraordinarios	3.254.420.142	54.514.567	5.870%
Gastos Extraordinarios	(4.285.151.735)	(61.155.723)	6.907%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	3.891.275.338.364	336.369.419.870	1.057%
Impuesto Sobre la Renta	(1.162.590.529.879)	(35.113.250.321)	3.211%
RESULTADO NETO	2.728.684.808.485	301.256.169.549	806%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	5.791.872.081	0	0%
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva	-	-	0%
Funcionarios y Empleados	-	-	0%
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL			0%
RESULTADOS ACUMULADOS	2.722.892.936.404	301.256.169.549	804%
Aporte LOSEP	38.600.000.000	3.763.227.362	926%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var. %
INGRESOS FINANCIEROS	4.825.961.459.138	758.616.951.788	536%
Ingresos por Disponibilidades	1.277.125.100	460.134.344	178%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	555.240.972.587	151.942.611.008	265%
Ingresos por Cartera de Créditos	3.931.968.301.011	570.297.596.657	589%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	337.475.060.440	35.916.609.779	840%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0%
GASTOS FINANCIEROS	(519.529.678.557)	(155.943.957.707)	233%
Gastos por Captaciones del Público	(273.100.398.794)	(79.458.645.901)	244%
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	(204.843.598.389)	(38.892.153.635)	427%
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	(41.585.681.374)	(37.593.158.171)	10,6%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.306.431.780.581	602.672.994.081	615%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	104.928.146.455	265.276	-
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(448.998.364.016)	(129.759.845.924)	246%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(448.998.364.016)	(110.388.714.421)	307%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(19.371.131.503)	-100%
MARGEN FINANCIERO NETO	3.962.361.563.020	472.913.413.433	738%
Otros Ingresos Operativos	5.632.000.208.070	734.527.422.221	667%
Otros Gastos Operativos	(911.484.501.681)	(173.890.098.083)	424%

Estado de Resultados de Publicación
(Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	31 Diciembre 2020	30 Junio 2020	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.682.877.269.409	1.033.550.737.571	740%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.172.687.672.726)	(684.630.579.526)	509%
Gastos de Personal	(996.572.913.526)	(167.965.734.714)	493%
Gastos Generales y Administrativos	(3.033.326.513.908)	(485.971.677.910)	524%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(24.959.070.917)	(8.540.248.448)	192%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(117.829.174.375)	(22.152.918.454)	432%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.510.189.596.683	348.920.158.045	1.193%
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0%
Ingresos Operativos Varios	93.002.639.134	2.770.122.316	3.257%
Gastos por Bienes Realizables	(2.087.531.958)	(1.583.106.614)	31,9%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	(0)	(0)	0%
Gastos Operativos Varios	(701.592.621.917)	(12.686.027.942)	5.430%
MARGEN OPERATIVO NETO	3.899.512.081.942	337.421.145.805	1.056%
Ingresos Extraordinarios	3.254.420.142	54.514.567	5.870%
Gastos Extraordinarios	(4.285.151.735)	(61.155.723)	6.907%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	3.898.481.350.349	337.414.504.649	1.055%
Impuesto Sobre la Renta	(1.169.796.541.864)	(36.158.335.100)	3.135%
RESULTADO NETO	2.728.684.808.485	301.256.169.549	806%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	5.791.872.081	0	0%
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva	-	-	0%
Funcionarios y Empleados	-	-	0%
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS ACUMULADOS	2.722.892.936.404	301.256.169.549	804%
Aporte LOSEP	38.600.000.000	3.763.227.362	926%

Informe de los Comisarios

Caracas, 19 de febrero de 2021

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

Informe sobre los estados financieros

En nuestro carácter de Comisarios Principales del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado su situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)” de fecha 19 de febrero de 2021, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

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

En opinión de los contadores públicos independiente, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 31 de diciembre de 2020 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la SUDEBAN), razón por la cual nos permitimos recomendar a los señores accionistas su aprobación.

Qué han auditado los contadores públicos independientes

Ellos han auditado los estados financieros del Banco incluyen:

- El balance general al 31 de diciembre de 2020;
- El estado de resultado por el semestre finalizado en esa fecha;
- El estado de cambios en el patrimonio por el semestre finalizado en esa fecha;
- El estado de flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha;
- Las notas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

Bases para la opinión de los contadores públicos independientes

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

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

Informe de los Comisarios

Independencia

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

Asuntos claves de Auditoría

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

Asunto clave de auditoría

Provisión para cartera de créditos

La estimación de la provisión para cartera de créditos del Banco es una estimación que requiere juicio por parte de la gerencia del Banco en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020.

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

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

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

Cómo los auditores abordaron el asunto clave

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

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

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

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

- Una revisión detallada de los expedientes de los 500 mayores deudores (99% de la cartera al 31 de diciembre de 2020), que incluyen información financiera y de calidad crediticia de cada deudor, incluyendo el análisis y calidad de las garantías otorgadas sobre los créditos.
- Evaluaron y recalcularon la suficiencia de la provisión anticíclica, genérica y específicas sobre la cartera de créditos del Banco de acuerdo con lo establecido por las normas e instrucciones de la SUDEBAN.

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

Informe de los Comisarios

Asunto clave de auditoría

Sistemas de información

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

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

Cómo nuestra auditoría abordó el asunto clave

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

Para ello, realizaron procedimientos de control interno relacionados con:

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

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

Párrafo de énfasis

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

Los contadores públicos independientes llaman la atención a la Nota 27 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV) al 31 de diciembre de 2020, los Bancos deben mantener un encaje legal mínimo del 93% sobre las obligaciones netas e inversiones cedidas. Adicionalmente, sobre el déficit que mantengan los bancos del monto del encaje legal requerido, el costo será de 138%. Esta medida podría limitar la intermediación financiera del Banco.

Los contadores públicos independientes llaman la atención a la Nota 1 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que debido a la situación actual de pandemia global declarada por la Organización Mundial de la Salud (OMS), el Banco no puede evaluar todos los efectos y los posibles impactos que puedan generar

Informe de los Comisarios

las acciones tomadas por las autoridades nacionales y extranjeras para contener la propagación del virus COVID-19, en su posición financiera futura y los resultados de sus operaciones.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identifican y evalúan los riesgos de desviaciones materiales en los estados financieros, debido a error o fraude, diseñan y ejecutan procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para su opinión. El riesgo de no detectar una desviación material como resultado de un fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtienen un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.

Informe de los Comisarios

- Evalúan lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones correspondientes realizadas por la gerencia.
- Concluyen sobre lo adecuado de la utilización, en relación a la base contable de negocio en marcha y, por parte de la gerencia, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudieran generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyen que existe una incertidumbre material, se requiere que llamen la atención en su informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresen una opinión modificada. Sus conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de su informe de auditoría. Sin embargo, condiciones o hechos futuros pudieran ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evalúan en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

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

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

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

Responsabilidades de los Comisarios

Nuestra responsabilidad es emitir una recomendación sobre estos estados financieros con base en nuestra revisión. Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con el alcance que consideramos necesario en las circunstancias, el cual, es substancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Por consiguiente, es importante destacar que, tanto nuestra revisión como los juicios y opiniones que emitimos en este informe sobre la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 31 de diciembre de 2020, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)” de fecha 19 de febrero de 2021, anteriormente mencionado.

Informe de los Comisarios

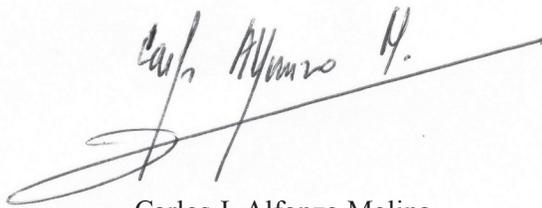
Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 31 de diciembre de 2020 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, “Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)”, de fecha 19 de febrero de 2021, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 1.898.507.885.261 y la de Rendimientos por Cobrar de Bs 2.420.146.496.908 al 31 de diciembre de 2020, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

Los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2020, fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva en reunión del día 13 de enero de 2021.

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

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

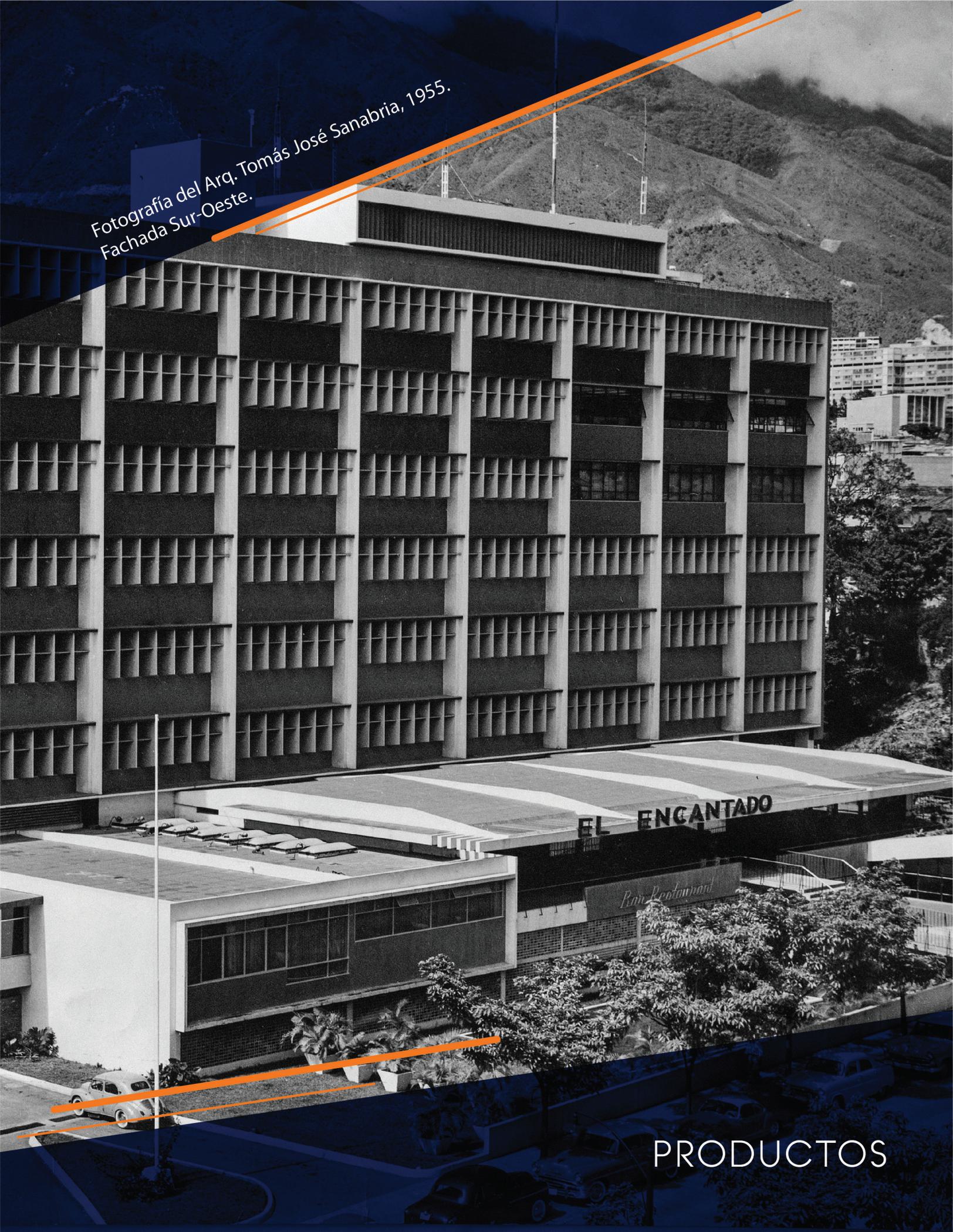


Carlos J. Alfonzo Molina
Comisario Principal
C.P.C. No. 3115



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

Fotografía del Arq. Tomás José Sanabria, 1955.
Fachada Sur-Oeste.



PRODUCTOS

CUENTAS BNC en MONEDA EXTRANJERA

- Sin monto mínimo de apertura
- Retiro en efectivo por Taquillas
- Compra y Venta de Divisas



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

Productos

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

Créditos al Consumo

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

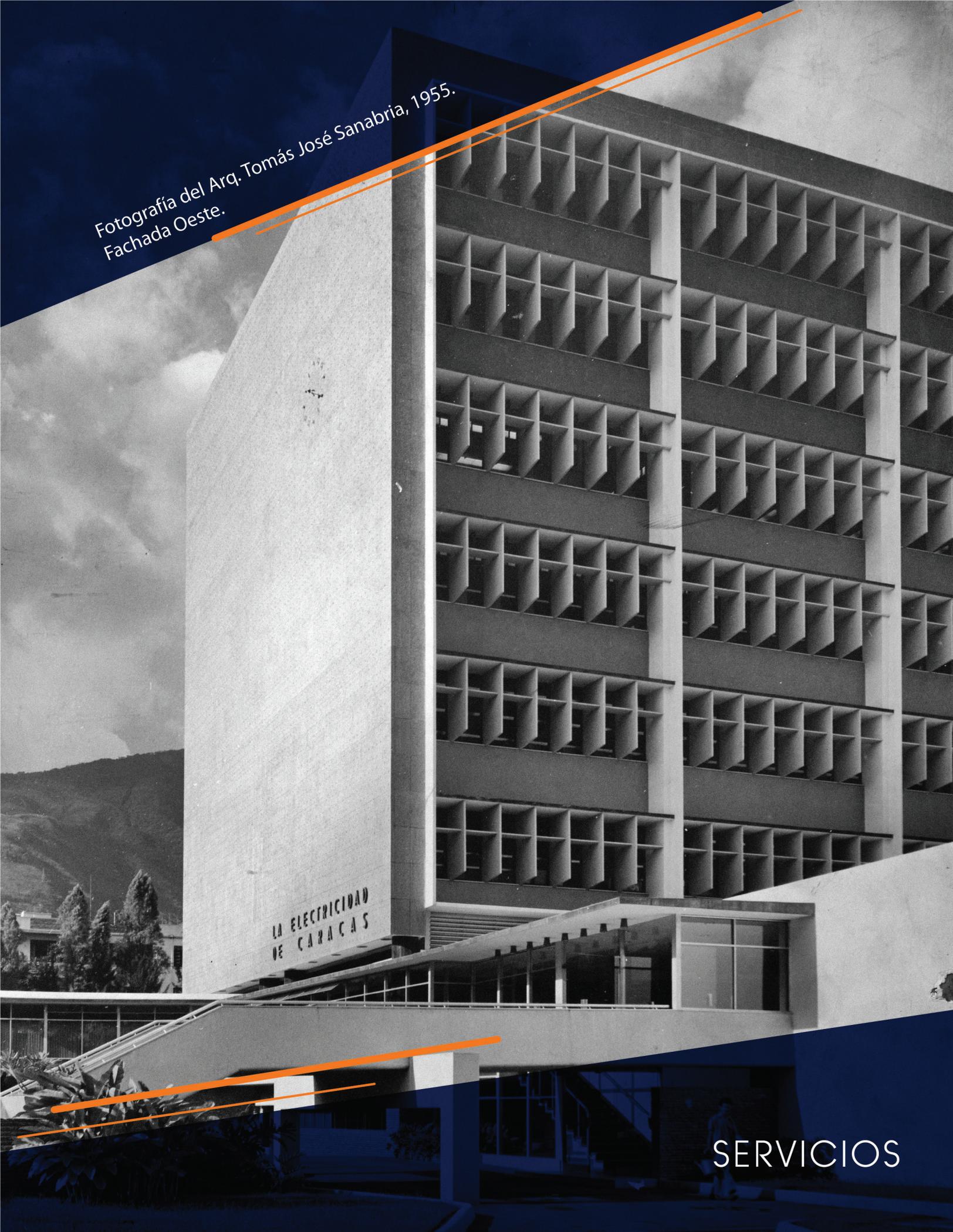
Productos Pasivos

- Cuenta de Ahorro Tradicional
- Cuenta de Ahorro Naranja
- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Remunerada
- Depósito a Plazo Fijo
- Certificado de Depósito
- Cuentas Depósito a la Vista en Moneda Extranjera

Fideicomiso

- Fideicomiso de Administración
- Fideicomiso de Fondo Social de Contingencia
- Fideicomiso de Asignaciones Económicas Especiales
- Fideicomiso de Garantía de Prestaciones Sociales
- Fideicomiso de Inversión Persona Natural y Persona Jurídica
- Fideicomiso de Inversión Colectiva
- Fideicomiso de Administración del Fondo de Compensación Interterritorial

Fotografía del Arq. Tomás José Sanabria, 1955.
Fachada Oeste.



LA ELECTRICIDAD
DE CARACAS

SERVICIOS



¡Estamos conectados!

Consíguenos en las **Redes Sociales** para mantenerte informado de todas las novedades financieras, realizar consultas y recibir la atención que mereces.

Servicios

- Recaudación
- Pago a Proveedores
- Domiciliación de Pagos
- BNC Nómina
- Tarjeta de Débito Maestro BNC
- 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
- BNC Móvil Interactivo (SMS)
- BNCNET Móvil
- Operaciones de Compra y Venta de Divisas al Menudeo
- Operaciones de Compra y Venta de Divisas - Mesa de Cambio
- Operaciones de Venta Intervención Cambiaria

Servicios Internacionales

- Cartas de Crédito

Billetera Virtual

- Shasta

Banca Electrónica

- Cajeros Automáticos
- Puntos de Venta (POS)

Canales de Atención al Cliente

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

Redes Sociales

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

Fotografía SHERAN, 1969.
Fachada Sur del edificio Sede.



AGENCIAS Y TAQUILLAS



Número de Agencias y Taquillas del BNC por Estados.

Sedes

Principal / Distrito Capital

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

Regional Maracay / Estado Aragua

Calle Los Caobos con Av. 108, entre Avenidas J. Casanova Godoy y Universidad, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 246.3440 - Fax: (58 243) 247.1617

Regional Valencia / Estado Carabobo

Avenida Bolívar Norte con Avenida Camoruco, N° 125-20, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 820.2011 / 1999 - Fax: (58 241) 820.2085

Regional Centro Occidente / Estado Lara

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

Regional Maracaibo / Estado Zulia

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

Regional Los Andes / Estado Táchira

C.C. Tamá, Segunda Etapa, P.B., Local N° 33, Urb. Los Pirineos, Municipio San Cristóbal, San Cristóbal, Estado Táchira.
Teléfonos: (58 276) 355.5907 / 3434 / 5614 / 3395 / 3121

Regional Lechería / Estado Anzoátegui

Avenida Principal de Lechería, Cruce con Carrera 5, Centro Empresarial Bahía Lido, Planta Baja, Lechería, Municipio Diego Bautista Urbaneja, Estado Anzoátegui.
Teléfono: (58 281) 280.1611 / 1601 / 1609 / 1603 / 1606

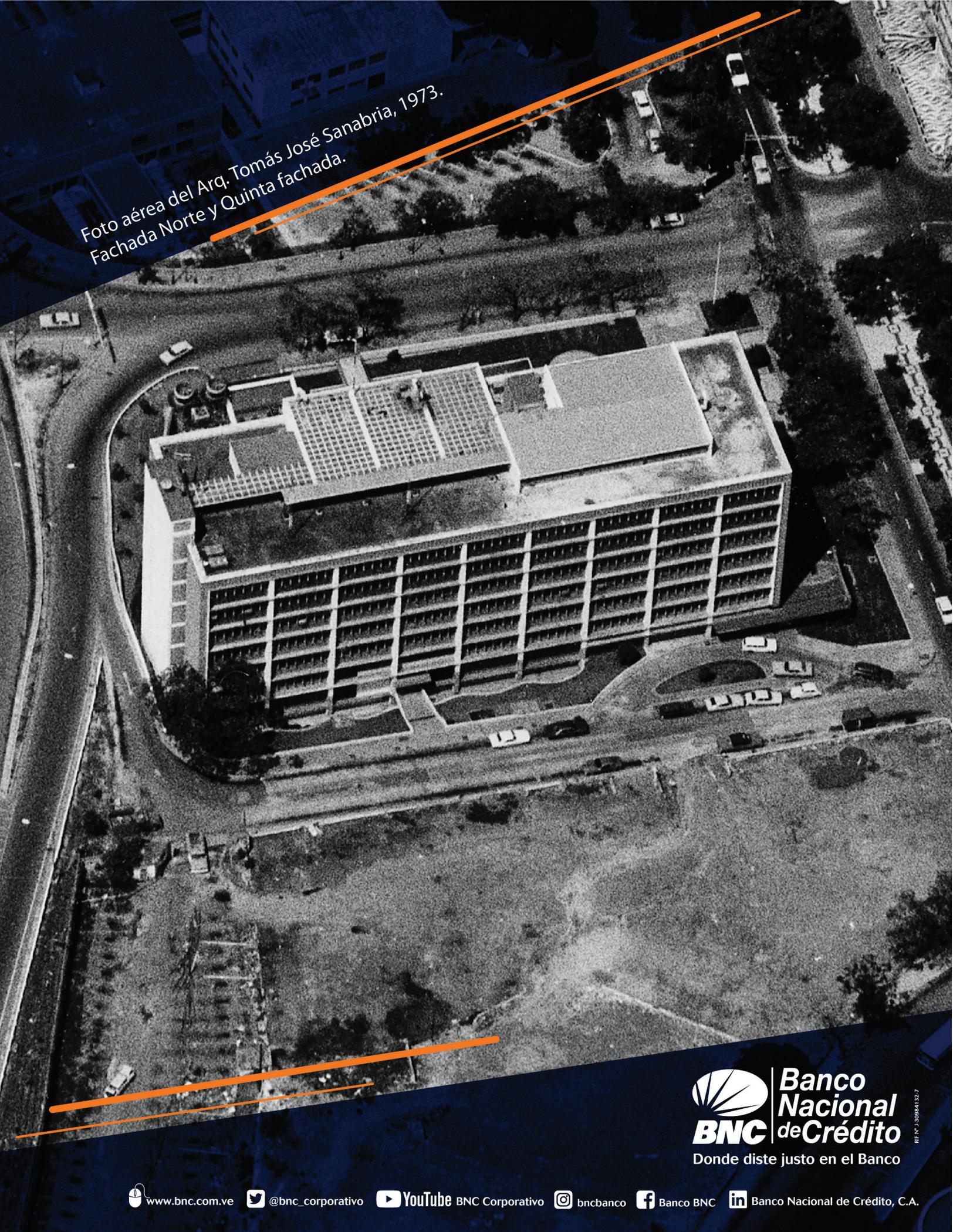
Regional Puerto Ordaz Torre Continental / Estado Bolívar

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

Regional Porlamar - Margarita / Estado Nueva Esparta

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

Foto aérea del Arq. Tomás José Sanabria, 1973.
Fachada Norte y Quinta fachada.



 **Banco
Nacional
de Crédito**
Donde diste justo en el Banco

RF N° J-30984132-7



www.bnc.com.ve



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



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



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



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



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