



Memoria

2^{do} Semestre

2023

Contenido

	Pág.
1. CONVOCATORIA	4
2. JUNTA DIRECTIVA	6
3. INFORMACIÓN RELEVANTE	8
4. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA	10
Carta a los Accionistas	11
Entorno Económico Segundo Semestre 2023	11
Banca Universal	12
Posición de BNC	13
Principales Aspectos Económicos Financieros	14
· Coeficiente de Adecuación Patrimonial	14
· Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad	14
· Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades	14
· Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas	14
· Pago de Contribuciones Fiscales y Parafiscales Realizados Durante el Semestre	14
Informe del Auditor Externo	14
Otros Informes	15
Agradecimientos	15
5. GESTIÓN DE NEGOCIOS	16
Objetivos Estratégicos	17
Banca Comercial	17
Banca Corporativa	17
Banca Especializada	18
6. GESTIÓN DE CRÉDITO	19
Pronunciamento de los Informes de Riesgo Crediticio	20
Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito	21
Carteras Sujetas a Regulaciones Especiales	21
7. GOBIERNO CORPORATIVO	22
Informe de Gobierno Corporativo	23
Principios de Gobierno Corporativo	23
Estructura de Gobierno Corporativo	24
Informe del Auditor Interno	25
Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)	28
Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva	29
8. RECLAMOS, DENUNCIAS Y OFICIOS	30
Informe de Auditoría Interna sobre la Gestión de Atención al Cliente y Usuario	31
Unidad de Atención al Cliente	34
Oficios Recibidos de SUDEBAN	35
9. OTROS INFORMES	36
Otros Informes	37
Fideicomiso	37
Ingeniería Tecnológica	39
Seguridad de la Información	40
10. GESTIÓN DE CALIDAD DE SERVICIO	41
Gestión de Calidad de Servicio	42
Responsabilidad Social Empresarial	44

Contenido

Pág.

11. PRODUCTOS Y SERVICIOS

Productos	45
Servicios	47

12. ESTADOS FINANCIEROS – 2do SEMESTRE 2023

Balance General de Publicación	48
Estado de Resultados de Publicación	49
Comentarios de los Estados Financieros	55
Informe de los Comisarios	59
	67



Banco Nacional de Crédito



Banco Nacional de Crédito

Banco Nacional de Crédito



Convocatoria

 *Agencia Lechería Centro Empresarial · Estado Anzoátegui*

Convocatoria

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

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 128.959.650

Total Patrimonio: Bs. 5.208.936.585

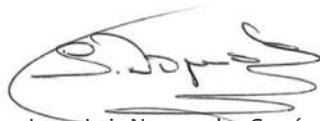
Rif. N° J309841327

CONVOCATORIA

Se convoca a los señores accionistas del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, para una Asamblea General Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el día 20 de marzo de 2024, a las 3:00 de la tarde, en la sede del Banco en la Torre BNC ubicada en la jurisdicción del Municipio Chacao del Estado Miranda, Avenida Francisco de Miranda, intersección con la Avenida Los Cortijos de la Urbanización Campo Alegre, piso 08, 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 2023, 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 Dividendos;
3. Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo 4 de los Estatutos Sociales;
4. Elección de Directores Principales y Suplentes;
5. Elección de Comisarios Principales y Suplentes y determinación de su remuneración; y
6. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 16 de febrero de 2024.



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 4 de los Estatutos, así como la elección de los Directores Principales y Suplentes, y de los Comisarios y sus Suplentes, estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la celebración de la Asamblea, a través de la página Web del Banco www.bncenlinea.com y en la Gerencia de Área de Accionistas del Banco ubicada en la dirección indicada.



BNC Banco Nacional de Crédito

Junta Directiva



Junta Directiva

DIRECTORES PRINCIPALES

Jorge Luis Nogueroles García
Presidente
Anuar Halabi Harb
Luis A. Hinestrosa Pocatererra
Maritza Ripanti Flores
Antonio Izsak Hecker
Luisa M. Vollmer de Reuter
Andrés Eduardo Yáñez Monteverde

RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTE

Luisa Teresa Lepervanche Acedo

Pedro Jorge Mendoza Rodríguez
Luis Leonardo Sabater Suárez (*)
Alvar Nelson Ortiz Cusnier
Luis Enrique Fernández-Feo García
Jhonny Andrés Georges Parra
Adriano José Furlanetto Castillo (*)

(*) En espera de autorización de SUDEBAN

COMISARIOS PRINCIPALES

Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi
Gordy Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTE

José Reyes Alvarado Contreras
Gordy Steve Palmero Castillo

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

Delia Lucía Ruíz Singer

AUDITORES EXTERNOS

Ostos Velázquez & Asociados



BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal
Domicilio: Caracas / Venezuela
Capital Suscrito y Pagado: Bs. 128.959.650
Total Patrimonio: Bs. 5.208.936.585

Información Relevante

Estados Financieros (Expresado en Bs.)

BALANCE GENERAL		2DO SEM. 2023	1ER SEM. 2023	2DO SEM. 2022
Activo Total		24.782.750.212	16.294.993.105	8.919.651.353
Disponibilidades		12.872.199.442	9.316.795.786	3.634.902.385
Inversiones en Títulos Valores Neta		669.330.081	427.486.149	1.672.688.039
Cartera de Crédito Neta		6.085.902.485	3.882.641.773	2.011.982.530
Captaciones del Público		15.234.877.747	9.766.521.547	5.416.073.941
Depósitos a la Vista		13.641.633.894	8.680.446.859	4.816.075.715
Depósitos de Ahorro		1.326.796.991	895.313.480	486.495.010
Depósitos a Plazo		257.838.777	183.288.174	109.769.828
Patrimonio Total		5.208.936.585	4.139.991.324	2.434.013.472
ESTADO DE RESULTADOS				
Ingresos Financieros		1.441.049.729	1.364.839.088	433.442.570
Gastos Financieros		(841.198.537)	(379.262.640)	(129.848.112)
Margen Financiero Bruto		599.851.192	985.576.448	303.594.458
Margen de Intermediación Financiera		1.936.186.091	1.860.453.918	663.519.855
Gastos de Transformación		(1.496.885.331)	(962.541.782)	(450.449.061)
Resultado Neto		354.837.424	753.930.035	222.173.211

Indicadores Financieros · Diciembre 2023

PATRIMONIO		%		
	(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	23,89		
	Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)	314,31		
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS (*)				
	Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	3,23		
	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	1,91		
LIQUIDEZ (*)				
	Disponibilidades / Captaciones del Público	86,00		
	(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	86,75		
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)				
	(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	41,22		
	(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	86,78		
RENTABILIDAD (*)				
	Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	6,80		
	Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	26,64		
OTROS DATOS (UNIDADES)		2DO SEM. 2023	1ER SEM. 2023	2DO SEM. 2022
	Valor en Libros por Acción (Bs.)	0,040392	0,032103	0,084048
	Número de Acciones en Circulación (Millones)	128.960	128.960	28.960
	Número de Empleados	3.211	3.406	3.226
	Número de Agencias, Taquillas	239	238	239
	Número de Clientes	4.890.207	4.721.767	4.734.506

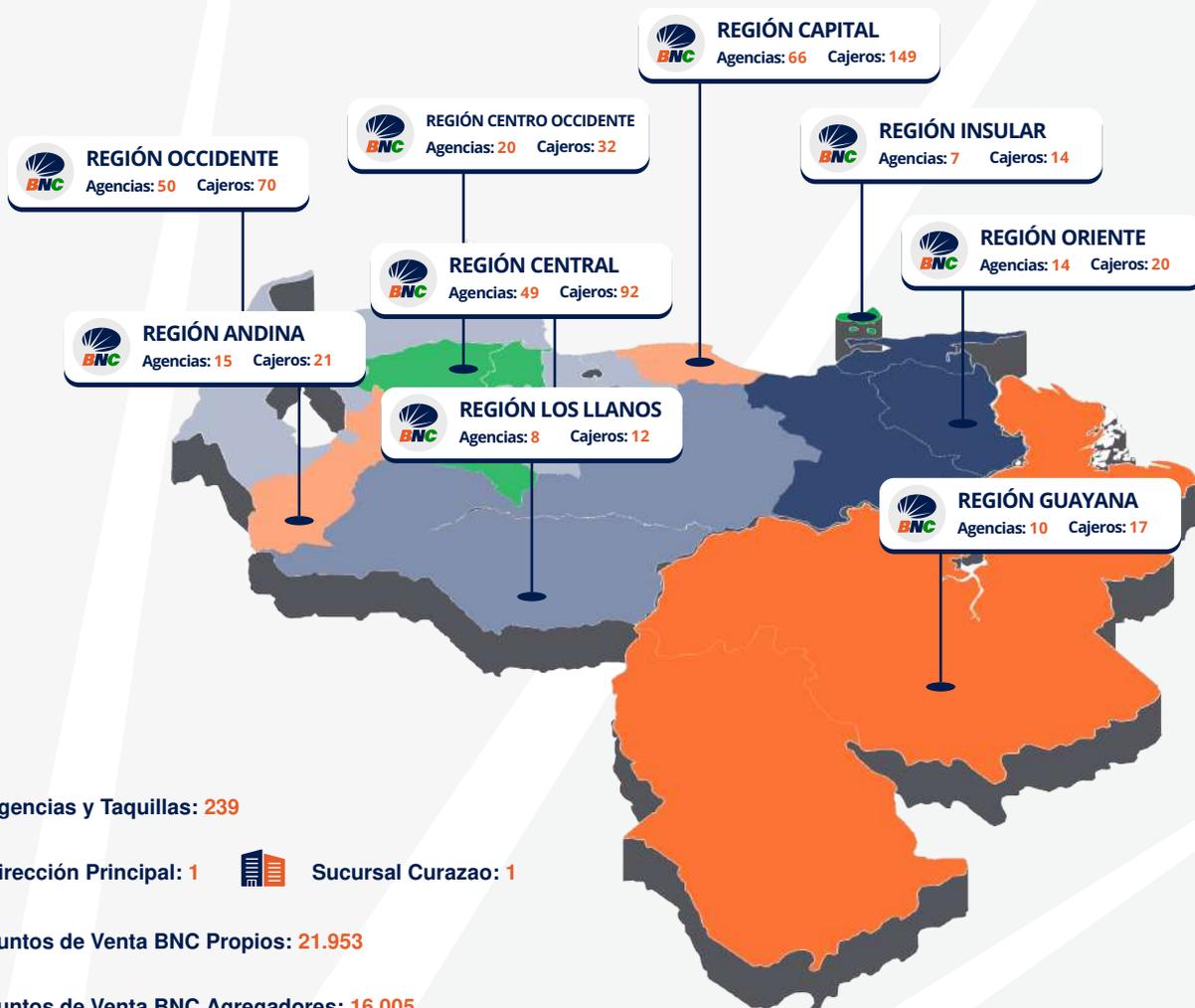
(*) Operaciones en Venezuela

Información Relevante



Ranking

Posición con respecto a la Banca Privada



- Agencias y Taquillas: 239
- Dirección Principal: 1 Sucursal Curazao: 1
- Puntos de Venta BNC Propios: 21.953
- Puntos de Venta BNC Agregadores: 16.005
- Cajeros Automáticos: 427





Banco Nacional de Crédito



Informe Semestral de la Junta Directiva

 *Agencia Universidad Católica Andrés Bello · Distrito Capital*

Informe Semestral de la Junta Directiva

Carta a los Accionistas

Señores Accionistas:

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al segundo semestre 2023, que consolida las actividades de su sucursal en el exterior, 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); los cuales presentan razonablemente, la situación financiera del Banco, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo. Los Estados Financieros Auditados han sido examinados por la firma independiente Ostos Velázquez & Asociados, miembros de KPMG, cuyo informe se encuentra anexo en esta Memoria, así como el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

Entorno Económico Segundo Semestre 2023

Según LatinFocus el crecimiento de la economía venezolana fue de 3,8% durante el segundo semestre 2023 con respecto al mismo período 2022. Con esto, el crecimiento del PIB en 2023 fue de 2,2%.

Las cifras reflejan que la economía venezolana ha continuado mejorando, pero aun así, todavía se mantiene por debajo de los niveles de 2019. Al cierre de 2023 la brecha era de 19,6% inferior al nivel prepandemia, mientras que en 2022 se ubicaba 21,3% por debajo.

En el semestre, la producción de petróleo en Venezuela reportada a la OPEP fue de 797 mil barriles por día, lo que representó un aumento de 3,5% respecto al semestre anterior. Con respecto al mismo semestre del año anterior el aumento fue de 16,7%, incluyendo la producción de Chevron. Para todo el 2023 Venezuela reportó una producción de petróleo de 783 mil barriles por día, un aumento de 9,4% respecto a 2022.

Según estimaciones de la OPEP la demanda global de petróleo se incrementó en 1,2% en el segundo semestre 2023 respecto al semestre anterior, pasando de 101,53 a

102,70 millones de barriles diarios (“MBD”), un aumento de 1,17 MBD. El 97,2% de la variación de la demanda se concentró de la siguiente manera: del lado de los aumentos en China (+45,6%), Oriente Medio (+27%), Canadá y México (+18,8%), Europa (+15,7%), Rusia (+14,2%), y Estados Unidos (+9,3%), y del lado de las reducciones de la demanda en India (-9,8%) y Resto de Asia (-23,6%).

La oferta global de petróleo se contrajo en 0,4% en el segundo semestre 2023, respecto al semestre anterior, pasando de 101,67 a 101,29 MBD, quedando por debajo de la demanda. Como resultado, se presentó una reducción de inventarios de petróleo, en promedio de 638 mil barriles diarios en el semestre. En respuesta al exceso de demanda, los precios de contado registraron aumentos en los tres tipos de petróleo crudo de referencia respecto al primer semestre de 2023. El West Texas Intermediate (WTI) de Estados Unidos aumentó en 7,5%, el precio del crudo fechado del Mar del Norte (North Sea Dated) para Europa creció en 7,3% y el Dubai para el Golfo Pérsico tuvo un incremento de 7,9%. El precio marcador “Merey” del crudo venezolano, se incrementó también durante el semestre en 16,8%, con una disminución en el descuento del crudo venezolano, ubicándose en promedio en USD 69,31 por barril, un aumento de USD 9,96 por barril respecto al primer semestre 2023.

Para todo el 2023 los precios del petróleo cerraron con caídas respecto a 2022, el WTI (-17,9%), el North Sea Dated (-18,3%), el Dubai (-14,8%) y el Merey (-16,4%). Los aumentos de precios del segundo semestre no compensaron las caídas de precio del primer semestre. Dos factores están detrás de la debilidad en los precios del petróleo, un menor crecimiento económico global que bajó de 3,5% a 3% y un menor comercio global en valor y en volumen comparado con el mismo período del año anterior. Según el CPB World Trade Monitor, un índice que mide el valor y el volumen del comercio global, para octubre 2023 este indicador cayó en valor (-1,6%) y en volumen (-2,7%). Ambas variaciones de los índices también en negativo en 9 de los 10 meses medidos para 2023.

El ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria se desaceleró un 21,3% (-22,2 puntos porcentuales) respecto al semestre anterior. En el segundo semestre 2023 la liquidez

Informe Semestral de la Junta Directiva

monetaria aumentó en 82,2% en comparación a un aumento de 104% registrado en el primer semestre. El crecimiento de 82,2% de la liquidez monetaria no fue equilibrado. Los depósitos aumentaron en 83,1% y la emisión de billetes en 66,1%. Los billetes en circulación redujeron su importancia respecto a la liquidez monetaria, pasando de un peso de 5,35% en el primer semestre a 4,88% el segundo semestre 2023.

Descendió el crecimiento de la base monetaria en 51,5% (-41,6 puntos porcentuales) pasando de 80,8% en el primer semestre a 39,2% en el segundo semestre 2023, una reducción que bajó la presión sobre el ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria y menor dependencia de incrementar la venta de divisas a través de intervenciones cambiarias.

La desaceleración del gasto público en el semestre, apunta como principal causa de la caída en el ritmo de crecimiento de la base monetaria. El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, continuó en 73%. El elevado encaje legal continúa siendo una restricción en la capacidad de otorgamiento de créditos por parte de la Banca Nacional y un alto costo financiero para las Instituciones.

La inflación se desaceleró con fuerza, un 64% (-69,3 puntos porcentuales) al disminuir de 108% en el primer semestre a 39,1% en el segundo semestre de 2023. El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV, que resume las operaciones en las mesas de cambio registró un aumento del dólar en 28,4% en el segundo semestre, comparado con un aumento de 60,2% el semestre anterior, una desaceleración de 52,9%.

El leve deslizamiento del tipo de cambio y una desaceleración del gasto público en el segundo semestre, constituyó la estrategia central para contener la inflación, en medio de un crecimiento de la liquidez monetaria sustentado en mayores ingresos petroleros por el aumento de la producción y mejores precios del petróleo.

Banca Universal

A continuación, se mencionan algunas cifras con relación al cierre del segundo semestre 2023 de la Banca Universal y

luego, las correspondientes al BANCO NACIONAL DE CRÉDITO. En ambos casos, son consolidadas con sus sucursales en el exterior, salvo que se indique de manera expresa que se refieren a las operaciones en Venezuela.

Las captaciones del público de la Banca Universal aumentaron 64,2% (Bs. 55.514 millones), para finalizar en Bs. 142.011 millones. Están compuestas por tres grupos: las captaciones del público en cuentas en bolívares de operaciones en Venezuela las cuales se incrementaron en 77,4% para alcanzar Bs. 75.157 millones; las captaciones del público de cuentas de libre convertibilidad y convenio N° 20 (en moneda extranjera), que aumentaron 51,2% a Bs. 63.754 millones; y el resto de los saldos de captaciones en las sucursales en el exterior que aumentaron en 58,8% a Bs. 3.100 millones.

Las captaciones del público de operaciones en Venezuela crecieron en el semestre en 64,3%, las captaciones de entidades oficiales aumentaron en 29,1% y las captaciones en cuentas en bolívares de operaciones en Venezuela excluyendo entidades oficiales, aumentaron en 95,4%.

En el total de captaciones de operaciones en Venezuela, la participación de captaciones en moneda extranjera continuó reduciéndose. En esta oportunidad se redujo en 4 puntos porcentuales, de 49,9% en el primer semestre a 45,9% en el segundo semestre 2023.

Los activos de la Banca Universal aumentaron en 46,3% (Bs. 104.687 millones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 330.870 millones. Dentro del activo total destacaron, la disminución de la participación de las inversiones en Títulos Valores de 50,9% a 45,3%, el aumento de la participación de las disponibilidades de 28,1% a 28,4%, la Cartera de Créditos incrementó su participación de 13,3% a 16,6% y otros activos aumentó de 5,4% a 6,7%.

Los Créditos Brutos se expandieron en 86,3% (Bs. 25.767 millones), para finalizar en Bs. 56.585 millones, superior al crecimiento de las captaciones. Como consecuencia, la intermediación crediticia aumentó en el semestre en 4 puntos porcentuales, pasando de 34,7% a 38,7%. La Banca Universal mostró un aumento en la morosidad de 0,6% a 0,8% en el semestre, un incremento de

Informe Semestral de la Junta Directiva

0,23 puntos porcentuales con respecto al primer semestre 2023, con un nivel de cobertura para la Cartera Inmovilizada de 363,0%.

El patrimonio de la Banca Universal creció 33,3%, a Bs. 68.317 millones, con respecto al primer semestre 2023, permitiendo un crecimiento sostenible del activo. El resultado neto de la Banca Universal aumentó en 9,6% respecto al primer semestre 2023, donde el margen financiero bruto se incrementó en 15,2%, dinamizado por el incremento de la intermediación crediticia, donde los ingresos financieros aumentaron en 27,2%, pero neutralizado por el incremento de los gastos financieros en 107,0%.

El margen de intermediación financiera se incrementó en 43,5%, debido al crecimiento en 67,8% de otros ingresos operativos. Otro apartado de los resultados se debió al crecimiento de los gastos operativos en 76,1% que absorbieron el 57,5% del margen de intermediación financiera. El ROA (Rendimiento de los Activos) fue de 6,9% y el ROE (Rentabilidad sobre Patrimonio) alcanzó 32,4%.

Posición de BNC

Al cierre del segundo semestre, el BANCO NACIONAL DE CRÉDITO se ubicó en el primer lugar en activos del ranking de bancos privados del país, dentro de la Banca Universal, con Bs. 24.783 millones, un crecimiento de 52,1% con respecto a junio 2023, y una cuota de mercado equivalente al 7,5%.

Durante el semestre, la composición del activo registró cambios: una disminución de la participación de las disponibilidades al pasar de 57,2% a 52,0% de los activos, los créditos incrementaron su importancia de 23,8% a 24,6%, los otros activos pasaron de 11,0% a 16,0%, los bienes de uso bajaron su importancia de 4,4% a 3,6%, y las inversiones en Títulos Valores aumentaron de 2,6% a 2,7%.

La Cartera de Crédito Bruta al cierre del segundo semestre 2023 se ubicó en Bs. 6.302 millones, un crecimiento de 58,2% respecto al primer semestre, con participación de mercado de 11,1%, que representó el cuarto lugar del ranking de bancos privados. En el total de

la Cartera Bruta, se encuentran las operaciones en Venezuela que alcanzaron Bs. 5.405 millones, registrando un índice de morosidad de cartera de 1,9% y una cobertura para inmovilizaciones de 169,0%.

La intermediación crediticia aumentó de 39,8% a 40,0%, superior a la observada en la Banca Universal de 38,7% para el semestre. Las captaciones registraron un incremento de 56,0% (Bs. 5.468 millones) con respecto a junio 2023, para finalizar con un saldo de Bs. 15.235 millones, resultando en una participación de mercado de 10,7%, con el segundo lugar en el ranking de bancos privados.

Las captaciones están compuestas por tres grupos: las captaciones del público en cuentas en bolívares de operaciones en Venezuela, las cuales se incrementaron en 100,8% para alcanzar Bs. 5.942 millones; las captaciones en moneda extranjera, de cuentas de libre convertibilidad y convenio N° 20 que aumentaron 35,8% a Bs. 8.435 millones; y el resto de los saldos de captaciones en la sucursal en el exterior que aumentaron en 44,3% a Bs. 858 millones.

En el total de captaciones de operaciones en Venezuela, la participación de captaciones en moneda extranjera continuó reduciéndose, en 9,1 puntos porcentuales, de 67,8% en el primer semestre a 58,7% en el segundo semestre 2023.

El patrimonio del Banco creció 25,8%, un incremento de Bs. 1.069 millones respecto a junio 2023, para ubicarse en Bs. 5.209 millones en diciembre 2023. Las cifras de patrimonio corresponden a una participación de mercado de 7,6% y se ubicó como segundo banco privado de la Banca Universal. Durante el semestre, se registró un incremento en la intermediación crediticia, así como en la Cartera de Créditos promedio, que se tradujo en un aumento de 5,6% de los ingresos financieros; en paralelo, los gastos financieros se elevaron en 122,0%. La combinación de estas variables se tradujo finalmente en una disminución de 52,9% en el resultado neto con respecto a junio 2023. El alza de los gastos financieros, tuvo que ver fundamentalmente con la escasez de Bolívares en el mercado y su elevado costo.

Los gastos por captaciones del público representaron el 40,1% del total de gastos financieros, siendo de 36,5% en el

Informe Semestral de la Junta Directiva

semestre anterior. El margen de intermediación financiera aumentó en 4,1% a Bs. 1.936 millones, debido a un incremento de 62,1% en otros ingresos operativos que representaron el 52,1% de los ingresos totales del Banco. Los gastos operativos crecieron 55,5% y absorbieron el 77,3% del margen de intermediación financiera.

Principales Aspectos Económicos Financieros

Coefficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del segundo semestre 2023, el coeficiente de adecuación de capital de BNC alcanzó 44,4%, 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 23,9% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los activos).

Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad

Al cierre del semestre, la Rentabilidad sobre Activos (ROA) se ubicó en 6,6%, y con respecto al Patrimonio (ROE) cerró en 28,1%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 100,2% de los ingresos financieros; sin embargo, dichos ingresos representan el 45,8% de los ingresos totales. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 84,5% y al incorporar las inversiones en Títulos Valores, se incrementa levemente a 85,2%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la Cartera de Créditos sobre la Cartera de Créditos Bruta cerró en 3,2%, y el índice de Cartera de Créditos Inmovilizada sobre la Cartera de Créditos Bruta se ubicó en 1,9%.

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 48 a la página 58 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades.

Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas

Atendiendo a lo previsto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se reportó a la Junta Directiva las operaciones activas y pasivas de sus contrapartes profesionales en Venezuela, cuyos montos, de forma individual, excedieron el 2% del patrimonio. Así, durante el semestre la Junta Directiva consideró, aprobó y ratificó 60 operaciones pasivas que excedieron el límite.

Pagos de Contribuciones Fiscales y Parafiscales Realizados Durante el Semestre

DETALLE DE APORTES (EXPRESADO EN BS.)	ACUMULADO
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)	4.104.966
FONACIT (LOCTI)	33.788.586
FONA	12.519.000
LEY DEL DEPORTE	11.098.000
SUDEBAN	60.709.222
SAFONAC (LEY DE COMUNAS)	59.588.902
FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS	26.275.346
SUNAVAL	644.798
IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS	135.773.865
IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES	5.921.157
IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES	57.797.672
IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS	11.661.960
TOTAL APORTES (1)	419.883.475
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO SEGÚN BALANCE	1.351.677.610
% DE APORTES SOBRE RESULTADOS BRUTOS ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	31,06%
MÁS:	
GASTO DE I.S.L.R CORRIENTE MÁS IMPUESTO DIFERIDO PASIVO (2)	242.910.151
TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO = (1)+(2)	662.793.627
% CARGA TRIBUTARIA SOBRE RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	49,03%

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 2023. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes,

Informe Semestral de la Junta Directiva

Ostos Velázquez & Asociados, quienes se desempeñaron como Auditores Externos de BNC para dicho período.

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 Administración Integral de Riesgos, Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Fideicomiso, Gestión de Negocios, Gestión de Crédito, Defensor del Cliente y el Usuario Bancario, Unidad de Atención al Cliente, Responsabilidad Social Empresarial, 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

El Banco identificó y trabajó constantemente durante el semestre, en fortalecer y posicionarse entre los primeros lugares del Sistema Financiero Nacional, generando relaciones transparentes y de confianza para impulsar la economía del país, desarrollando soluciones financieras oportunas adaptadas a los cambios constantes del mercado, y generando una utilidad interesante para sus accionistas.

Estos resultados se deben al esfuerzo de sus accionistas a quienes agradecemos por su confianza y apoyo, su inversión permite a BNC seguir creciendo y brindando servicios de calidad a sus clientes; a los equipos de trabajo por su compromiso y dedicación. Su trabajo duro, constancia y responsabilidad fundamentados en el Código de Ética y Valores de BNC, así como su atención al detalle, son esenciales para el éxito del Banco; a los proveedores, que nos permiten ofrecer productos y servicios de alta calidad; y finalmente a los corresponsales, indispensables para expandir nuestras operaciones en el ámbito internacional.

Nuestro compromiso y meta, es continuar trabajando para atender efectivamente a la clientela de BNC, actuando con honestidad y eficiencia para mantenernos como banco de referencia, en la calidad del servicio.

A todos, muchas gracias.

Por la Junta Directiva



Jorge Luis Nogueroles García
Presidente



Gestión de Negocios

 *Agencia La Vela · Estado Nueva Esparta*

Informe Semestral de la Junta Directiva

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- El objetivo principal está enfocado en la rentabilidad, a través del desarrollo de acciones orientadas a reforzar la gestión, atraer y retener la clientela objetivo y aumentar la transaccionalidad
- Diversificación de la Cartera de Crédito en sus dimensiones geográficas y sectores de la economía
- Crecimiento de la captación de fondos, tanto en moneda local como en moneda extranjera, atrayendo nuevos clientes y fidelización de los actuales
- Innovación en la oferta de productos y servicios, haciendo énfasis en la autogestión, el desarrollo y optimización de medios de pago y de las soluciones en línea, de la mano con un avance sostenido hacia la transformación digital e inteligencia financiera
- Aumento en la participación del Mercado Cambiario a través de los mecanismos establecidos en las normas vigentes, a fin de mantener la posición cimera en el ámbito de los depósitos en moneda extranjera
- Apoyo a los equipos profesionales y operativos del Banco, profundizando en su capacitación para el mejor desempeño de sus funciones, ofreciendo oportunidades de progreso y generando mayor compromiso con la Institución.

GESTIÓN DE NEGOCIOS

Banca Comercial

La gestión estuvo orientada a la prestación de servicios financieros diferenciados a través de una amplia y extensa Red de Agencias con presencia en todo el país, con altos estándares de calidad y utilizando las mejores prácticas del mercado. Tiene como norte satisfacer las necesidades de los clientes de los distintos segmentos y de acuerdo a su actividad económica, mediante la colocación a disposición de facilidades y acompañamiento de un portafolio de productos y servicios. Durante el semestre se suscribieron alianzas importantes, entre ellas el servicio de pago a CORPOELEC, Borrón y Cuenta Nueva y servicios de recaudación, a través de las Agencias, Puntos de Venta y BNCNET, igualmente se fortalecieron los servicios prestados para atender en ambientes multimonedas.

Banca Corporativa

Durante el segundo semestre 2023, el Plan de Negocios de la Banca estuvo orientado principalmente a la captación de pasivos, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera; así como también, en lograr una mayor fidelización de los distintos clientes con los productos y servicios de la institución, mediante el acompañamiento de nuestros ejecutivos asignados, para atender las distintas necesidades y ofrecer las facilidades para realizar cada una de las operaciones requeridas.

Dentro de los segmentos abordados por esta banca, destacamos la gestión realizada para captar clientes pertenecientes al segmento de Petróleo y Gas, mediante la participación y realización de una serie de eventos a nivel nacional, enfocados en ofrecer a los clientes nuestros servicios y productos bancarios para cubrir sus necesidades.

Es importante destacar que se atendieron a los clientes referidos por el Comité Rector de la Cartera Productiva Única Nacional, otorgando financiamientos a los pertenecientes al sector agroproductivo del país, cumpliendo así con el porcentaje obligatorio establecido.

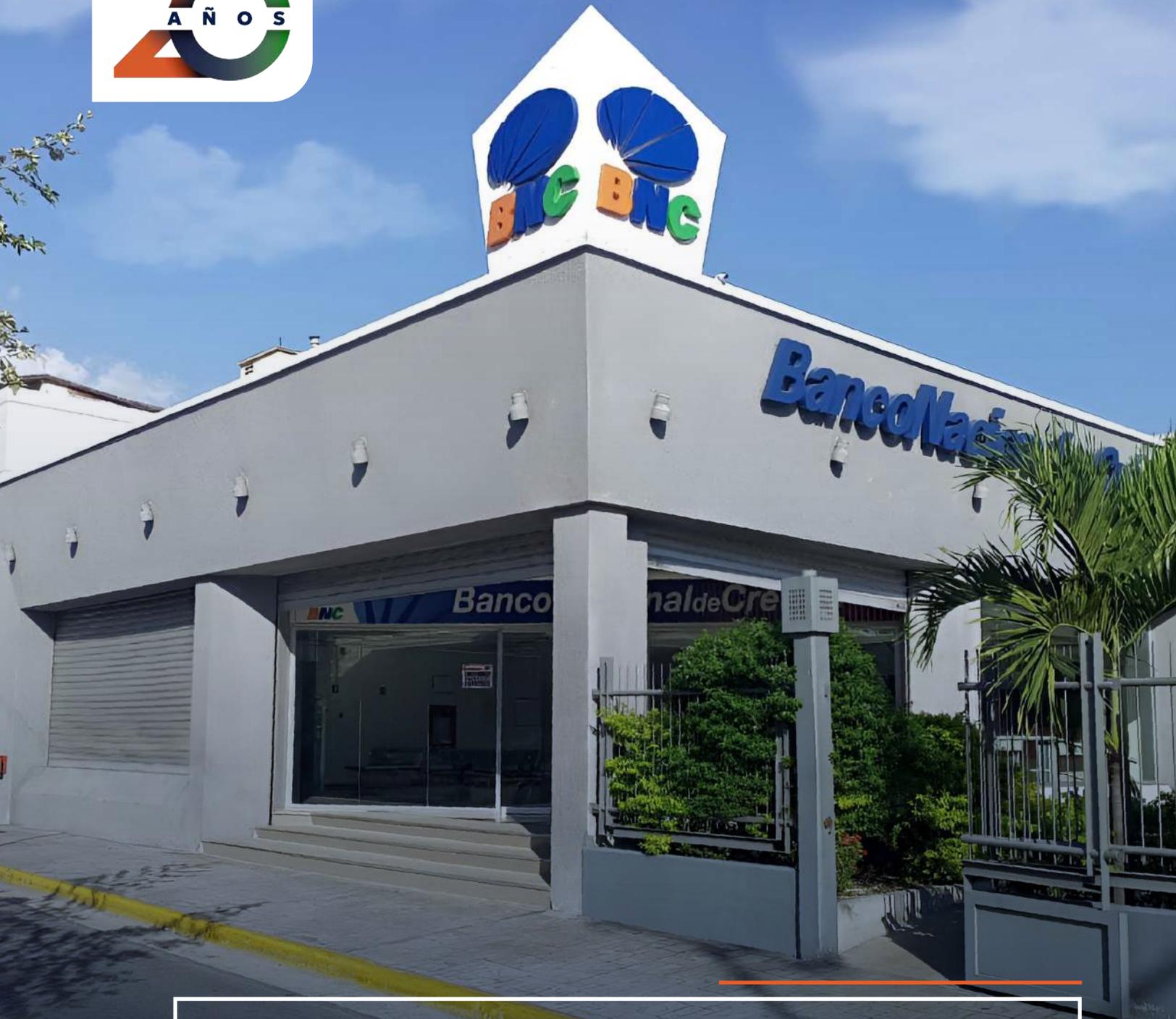
Informe Semestral de la Junta Directiva

GESTIÓN DE NEGOCIOS



Banca Especializada

Durante el segundo semestre 2023, se amplió la estructura organizativa, para fortalecer la calidad de atención del servicio y optimizar el tiempo de respuesta a las necesidades de todos nuestros clientes. La estrategia se enfocó en impulsar productos y servicios digitales, autogestionables y de fácil uso, con herramientas de carterización de clientes y sistemática comercial de ventas, destacando la apertura de más de 21.526 Cuentas en Moneda Nacional y Extranjera, representando un crecimiento del 157% con relación al semestre anterior en este segmento.



Gestión de Crédito

Informe Semestral de la Junta Directiva

Cartera de Crédito

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio

Durante el segundo semestre del año y en términos generales, la Institución mantuvo sin mayores modificaciones sus políticas y estándares en materia de administración y gestión de riesgo crediticio. Ello, en concordancia con el mantenimiento de un complicado entorno de negocios, y el sostenimiento de elementos como:

- Una baja ejecución de gasto público en Bolívares, exacerbando la escasez de liquidez en el sistema financiero, la cual se concentra en mayor medida en la Banca Pública; esta última incrementando cada día su participación en el mercado
- Una oferta importante de divisas por parte del BCV, a través del mecanismo de Intervención Cambiaria, que si bien ha permitido sostener el tipo de cambio, constituye un elemento adicional de restricción de liquidez. A la oferta del BCV, se suman en alguna medida las divisas provenientes de la operación de la empresa Chevron en el país
- En general, una disminución en el ritmo de actividad económica de los solicitantes de crédito con respecto al año 2022, debido a la contracción de la demanda de bienes y servicios por parte de los consumidores finales
- Mantenimiento, por parte de los Organismos Reguladores del Sistema Financiero, de la prohibición de otorgar créditos en divisas.

Como se señaló al inicio, el Banco mantuvo sin mayores cambios sus estándares en lo referente a evaluación, otorgamiento y monitoreo de los créditos, priorizando elementos como la calidad de la relación del cliente con el Banco, su capacidad de generación de caja, su adaptabilidad al entorno, el sector económico específico en el que desarrolla su actividad, y el otorgamiento de garantías adecuadas.

Durante el semestre, la estabilidad alcanzada por el tipo de cambio fue notoria, deslizándose en tan solo un 28,4% (60,2% el semestre anterior), apenas 4,46% durante el último trimestre del año, provocando un ligero incremento de la transaccionalidad en Bolívares por parte de los agentes económicos.

Al bajo nivel de ejecución de gasto público en Bolívares y la absorción de liquidez asociada al mecanismo de Intervención Cambiaria, se suma el mantenimiento en los requerimientos de encaje legal por el equivalente al 73% de las captaciones del público, minimizando la capacidad de maniobra de la Banca para el desarrollo de su actividad crediticia.

Por otro lado, durante el segundo semestre del año se mantuvo la obligatoriedad de otorgar financiamientos dirigidos a la Cartera Productiva Única Nacional (CPUN) por el equivalente al 25% de la Cartera Bruta, en condiciones preferenciales; inicialmente la totalidad del requerimiento específicamente dirigido la producción de: maíz, arroz, sorgo, hortalizas, papas, café, caña de azúcar, pollos y huevos. Más recientemente, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-07108 emitida por SUDEBAN de fecha 01/11/2023, la Banca fue notificada de la incorporación a la CPUN del Plan Económico Financiero de Apoyo a la Mujer “Credimujer”, iniciativa gubernamental que busca impulsar al sector productivo desarrollado por la mujer venezolana, mediante proyectos que requieran financiamiento, con el propósito de promover y fortalecer la soberanía económica nacional.

En este contexto, BNC ha dado continuidad a su estrategia de dirigir el grueso de los escasos recursos disponibles hacia la producción agrícola y agroindustrial, así como a la comercialización de alimentos y productos farmacéuticos, y más recientemente, al financiamiento de algunas actividades conexas a la explotación petrolera, impulsadas por la producción y exportación desarrolladas por Chevron, con el apoyo de sus proveedores locales de servicios e insumos.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Cartera de Crédito

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

Al cierre del segundo semestre 2023, la Cartera de Crédito Bruta Consolidada ascendió a un total de Bs. 6.302 millones, para un crecimiento equivalente al 58,2% con respecto al semestre anterior. Durante el mismo período la variación del Índice de Inversión ascendió a un 29,0%.

Como se comentó anteriormente, el Banco destinó la mayor parte de los recursos disponibles hacia el financiamiento de

la actividad agrícola y agroindustrial, producción y comercialización de alimentos y productos farmacéuticos. Esta gestión, le ha permitido ubicarse en la quinta posición del Sistema Bancario Nacional, con una participación de mercado de 11,14% (cifras consolidadas).

A continuación, la composición de la Cartera de Crédito Bruta al cierre de diciembre 2023, distribuida por actividad económica:

CARTERA BRUTA CONSOLIDADA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA - DIC 2023 (Expresado en Bs.)

	Bs.	%
Industria Manufacturera	1.862.706.851	29,6%
Agropecuaria, Pesquera y Forestal	1.401.025.539	22,2%
Comercio al Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles	1.206.686.803	19,1%
Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas	976.997.815	15,5%
Servicios Comunales, Sociales y Personales	532.868.079	8,5%
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	204.109.363	3,2%
Electricidad, Gas y Agua	65.023.170	1,0%
Construcción	50.649.660	0,8%
Explotación de Minas e Hidrocarburos	2.200.829	0,0%
TOTALES	6.302.268.111	100,00%

Carteras Sujetas a Regulaciones Especiales

En cumplimiento de la normativa emanada del Comité Rector de la Cartera Productiva Única Nacional, y en función de las postulaciones aprobadas por el citado Organismo, a lo largo del segundo semestre del año, BNC financió a un total de 34 productores agrícolas por un monto que, al cierre del 31 de diciembre de 2023, ascendió a Bs. 965 millones (Bs. 749 millones al cierre del semestre anterior, +28,9%), registrando un nivel de cumplimiento equivalente al 25,79% del total de la Cartera Bruta al cierre del trimestre inmediato anterior (septiembre 2023), versus el 25% requerido. Cabe destacar, que a partir de diciembre se dio inicio al otorgamiento de los primeros créditos dentro del programa Credimujer, atendiendo durante ese mes a un total de 18 nuevas iniciativas de negocio.

En lo que se relaciona con los créditos dirigidos al sector microfinanciero (que incluye al subsector de emprendimiento), el Banco, atendiendo a lo señalado en la Ley de Instituciones del Sector Bancario y demás regulaciones vigentes, alcanzó al cierre del segundo semestre una cartera total de Bs. 96 millones (Bs. 80 millones en junio 2023, +19,6%), en donde se cuentan al cierre del período un total de 1.275 microempresarios, 51 de ellos calificados como emprendedores.



Gobierno Corporativo

 *Agencia La Trinidad Zona Industrial · Estado Miranda*

Informe Semestral de la Junta Directiva

Informe de Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, se afianza en el ejercicio y cumplimiento de la normativa nacional y en las mejores prácticas y estándares internacionales, estableciendo políticas y procedimientos que garantizan el fortalecimiento de la Institución, de sus negocios, con cultura de mitigación de riesgos, logrando una intermediación financiera eficiente y un crecimiento sostenible, debido a una estructura bien establecida que crea confianza en los accionistas, clientes, empleados y proveedores.

El Banco realiza constantes esfuerzos dirigidos a fortalecer su estructura de Gobierno Corporativo, asignando deberes, derechos, responsabilidades y funciones a la Junta Directiva, alta gerencia, los accionistas y otros agentes económicos vinculados con BNC, generando una sinergia positiva entre ellos. Todo ello con el objetivo de generar seguridad e impulsar el éxito atendiendo a los principios definidos en los Valores y Código de Ética de BNC, dando cumplimiento a las normas establecidas tanto por el Ente Rector como la Superintendencia Nacional de Valores, adecuado ambiente de control de sus operaciones y trato igualitario de los accionistas.

Con ese propósito y en este año que ha requerido especial dedicación y ajustes constantes ante circunstancias imprevisibles, el Banco adecúa su funcionamiento al entorno local, mediante la identificación de las necesidades y requerimientos de sus clientes y usuarios, ofreciendo respuestas basadas en el fortalecimiento de sus procesos, y tecnología de avanzada, manteniendo una presencia creciente en el sector financiero, reflejado en términos de activos, depósitos, patrimonio y red de oficinas, durante los últimos años.

Principios de Gobierno Corporativo

BNC durante el segundo semestre, mantuvo el cumplimiento de los Principios de Gobierno Corporativo a través de la estructura en la cual se fundamenta, basado en el trato equitativo, la transparencia, la eficiencia y los valores, siendo estrictos en el cumplimiento de los derechos y responsabilidades de sus Accionistas, Junta Directiva, capital humano y clientes, fortaleciendo las relaciones para continuar generando confianza

que favorezca el éxito del Banco, con la finalidad de obtener beneficios para el desarrollo de su actividad.

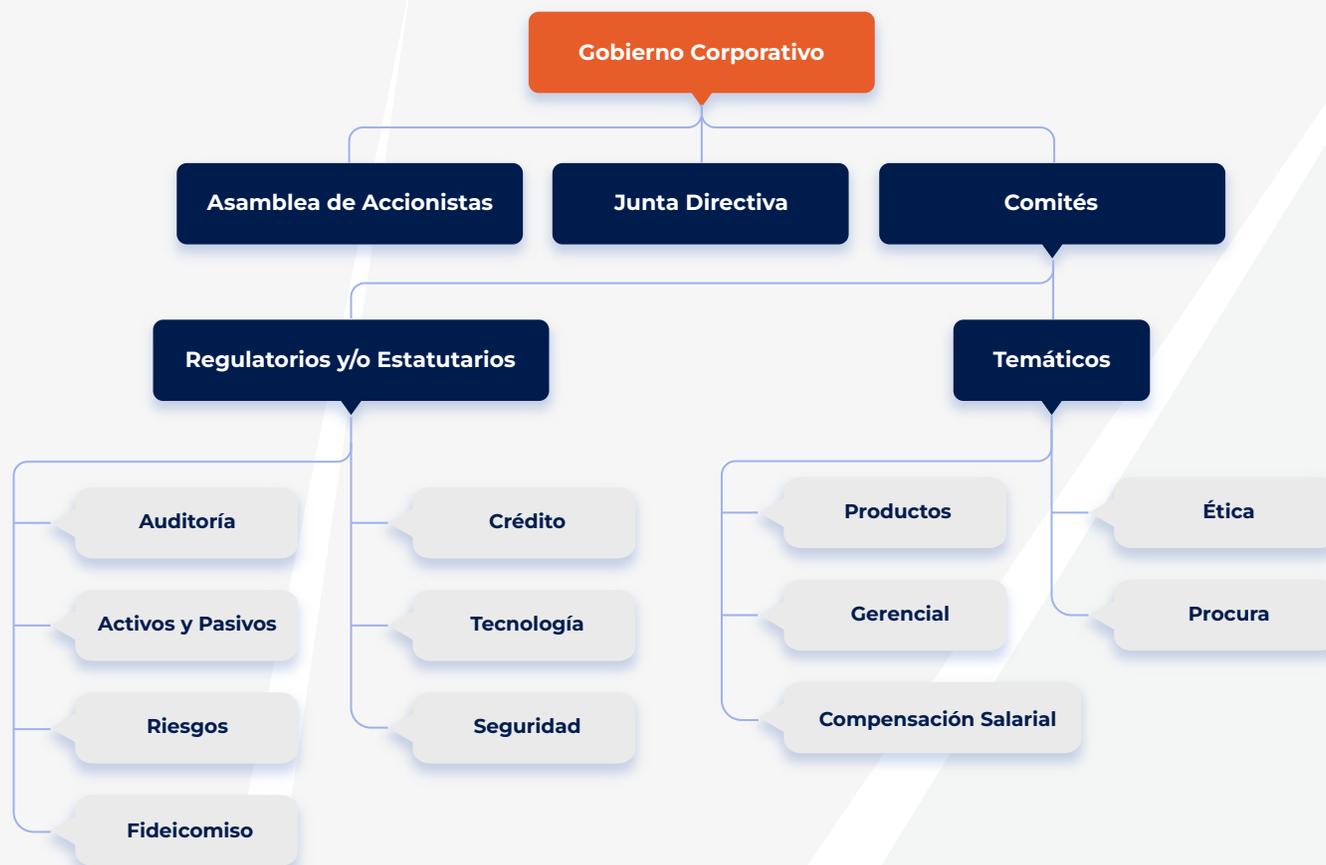
Fundamenta sus objetivos en un adecuado ambiente de control de las operaciones, trato igualitario a los accionistas, la transparencia en la gestión de los recursos, el logro del equilibrio y armonía con el debido cumplimiento de lo exigido por la Superintendencia Nacional de Valores, posicionándose dentro de los seis principales bancos del país y siendo un banco de referencia en el mercado nacional.

La estructura de Gobierno Corporativo está constituida por la Asamblea de Accionistas, la Junta Directiva y los distintos Comités, Estatutarios - Regulatorios y Temáticos que mantienen al Banco a satisfacción de los entes reguladores y el cumplimiento de los requisitos de ley.

Junta Directiva

Responsable de la administración general de los negocios y operaciones, incluida su política de Responsabilidad Social. Está integrada por personas calificadas, con amplia experiencia en distintas áreas del negocio bancario, de reconocida solvencia y honorabilidad.

Informe Semestral de la Junta Directiva



Informe Semestral de la Junta Directiva

Informe del Auditor Interno

Señores

Accionistas y Junta Directiva del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo N° 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (“Ley de Instituciones del Sector Bancario”), presentamos la gestión realizada por Auditoría Interna durante el segundo semestre del año 2023; así como la opinión respecto a la eficacia y eficiencia del sistema de control interno del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal (“Banco” o “BNC”) y su adecuación a un Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (“SIAR LC/FT/FPADM”) y el cumplimiento de leyes, normativas prudenciales vigentes, manuales internos de procesos del Banco y los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (“Superintendencia”, “SUDEBAN” o “El Regulador”).

BNC posee una Unidad de Auditoría Interna y concibe su función como una actividad con independencia suficiente y objetiva de aseguramiento en el cumplimiento de su responsabilidad; que se focaliza en la evaluación periódica del grado de eficacia y eficiencia del sistema de control interno implantado en el Banco, agregando valor a través de sus recomendaciones. Dicha Unidad reporta jerárquicamente a la Presidencia y se encuentra bajo el control y supervisión del Comité de Auditoría, reportando funcional y administrativamente a su Junta Directiva.

El Plan Anual de Auditoría Interna del Banco del año 2023, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 27 de enero del mismo año y modificado el 29 de octubre de igual año, fue elaborado de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo e incorporando las normas establecidas por la Superintendencia, entre ellas: la Resolución N°136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos”.

A lo largo del segundo semestre de 2023 el Comité de Auditoría se celebró siguiendo su programación con el objeto de supervisar la continuidad de las evaluaciones, en cumplimiento del Plan Anual aprobado; para analizar los resultados de las inspecciones realizadas por Auditoría Interna y Auditores Externos, así como medir el grado/nivel de implantación de las acciones correctivas emprendidas por los responsables de las áreas y procesos auditados, con el propósito de solventar y atender oportunamente las situaciones reportadas y las desviaciones experimentadas en su cumplimiento, de estas y todas las actividades programadas; visto desde la responsabilidad del BNC de establecer y desarrollar un sistema de control interno que garantice eficiencia, efectividad, confiabilidad y oportunidad de sus procesos y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Durante el período de julio a diciembre de 2023, atendimos evaluaciones en las áreas y procesos centrales dirigidos a la Sede Administrativa; Ingeniería Tecnológica; Sistemas de la Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia, eficacia, confiabilidad y oportunidad de los controles internos dispuestos en la administración de los riesgos inherentes, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio vigente.

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo N° 28 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el Banco presentó a la Asamblea de Accionistas la opinión del Informe del Auditor Interno sobre la eficacia del sistema de control interno y de gestión del riesgo correspondiente al primer semestre de 2023. Adicionalmente, se presentaron al Comité de Riesgo el resultado de las evaluaciones ejecutadas en las unidades operativas, de negocio, o de cualquier índole, que involucren la generación directa o indirecta de riesgos durante el período informado, en atención del Artículo N° 10 de la Resolución N° 136.03 del Regulador.

En observancia a lo dispuesto en la Resolución N° 083.18 “Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales,

Informe Semestral de la Junta Directiva

Informe del Auditor Interno

Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva” emitida por la Superintendencia, dimos continuidad al cumplimiento del Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2023, referido a los aspectos del SIAR LC/FT/FPADM, dirigido a comprobar el nivel de atención de la normativa vigente y los planes, programas y controles internos adoptados por el Banco, en sus áreas y procesos; para prevenir, controlar y detectar operaciones que se presuman relacionadas con la LC/FT/FPADM.

En atención a lo anterior, y en cumplimiento a los Artículos 94 y 95 de la resolución previamente señalada, en su alcance se consideró la evaluación de las áreas, procesos centrales y Red de Agencias, a través de sus revisiones insitu y extrasitu, incorporando procedimientos para comprobar el grado de observancia de las Políticas “Conozca su Cliente” y “Conozca su Empleado”. Como resultado de las evaluaciones practicadas, BNC emprendió acciones dirigidas al reforzamiento de los mecanismos para alinearse a las exigencias de las normativas vigentes. De acuerdo a lo descrito previamente, remitimos al Oficial de Cumplimiento, el Informe contentivo de las situaciones de control interno evidenciadas en cada trabajo ejecutado durante el período informado.

De acuerdo a la naturaleza, el alcance y los procedimientos de auditoría aplicados, se concluye que el Banco ha dado continuidad al desarrollo y establecimiento de mecanismos de control interno que permitan asegurar razonablemente el control y detección de operaciones que se presuman puedan estar relacionadas con la LC/FT/FPADM. Visto lo anterior, sugerimos continuar en la atención de cada recomendación divulgada en los informes, dirigidas a la mejora continua de los procesos vinculados al reforzamiento de la actualización de los expedientes de clientes y la estrategia de adiestramiento a sus empleados, en esta materia; con el propósito de fortalecer los lineamientos requeridos y asegurar una mayor efectividad de las políticas y procedimientos establecidos.

En este último semestre de 2023, Auditoría Interna aplicó procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos)

y selectiva de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de verificar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información financiera contenida en el Balance General y Estado de Resultados de Publicación mensual y velar que las mismas se presenten de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la SUDEBAN y demás normas prudenciales. Los indicadores financieros del Banco reflejan una adecuada situación económica, financiera y patrimonial.

Durante el segundo semestre del año 2023, Auditoría Interna continuó con las labores de seguimiento a las diversas recomendaciones formuladas en las evaluaciones ejecutadas, con el propósito de medir el nivel de implantación de las acciones emprendidas por sus responsables para la mitigación de los riesgos identificados y reducir progresivamente su existencia. Adicionalmente, se sugiere dar continuidad a las medidas adoptadas para el reforzamiento del ambiente de control, dentro de los plazos establecidos y con ello su cierre definitivo; en correspondencia con la responsabilidad del Banco de establecer un sistema de control interno efectivo para proveer una seguridad razonable en sus procesos alineados a las especificaciones y sus normativas.

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

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

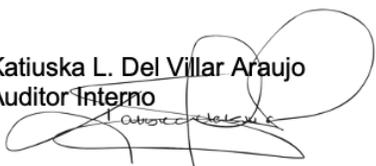
Con base a los resultados obtenidos durante el segundo semestre de 2023, en atención al cumplimiento del Plan Anual

Informe Semestral de la Junta Directiva

de Auditoría Interna y del Programa Anual de Evaluación y Control en materia de PCLC/FT/FPADM, ambos del año 2023, se indica que aun cuando existen procesos que pueden ser optimizados, el control interno establecido por el Banco en las áreas y procesos evaluados, permite asegurar la eficiencia, eficacia, efectividad y oportunidad en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Caracas, 15 de enero de 2024.

Katuska L. Del Villar Araujo
Auditor Interno



Informe Semestral de la Junta Directiva

Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)

Durante el segundo semestre de 2023, el BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal prosigue la senda del fortalecimiento en la Gestión y Administración Integral de Riesgos, teniendo como objetivos principales la producción y difusión de información relevante para las unidades tomadoras de riesgo; así como, la generación de alertas tempranas que permitan salvaguardar al Banco y su patrimonio, cuidando que sus actividades estén acordes con la visión de riesgo adoptada por la Junta Directiva y el Comité de Riesgo, de conformidad con las regulaciones vigentes, todo ello con el propósito de prevenir o mitigar riesgos y/o posibles pérdidas.

En este período se celebraron seis (6) sesiones del Comité de Riesgo donde se mostraron aportes al proceso de digitalización del Banco, al tiempo en que se desarrollaron varias medidas relativas a la cuantificación de los riesgos asociados, previstas en el “Plan de Adecuación y Mejoras - PAM”, destacando:

- Todos estos avances permiten mejorar la observación de patrones o concentraciones de las principales exposiciones por servicios, productos, tipo de moneda, clientes, sectores de actividad económica, áreas geográficas y riesgos emergentes.
- Análisis y visualización expedita de grandes volúmenes de datos “Big Data”, mediante la elaboración de paneles de gestión, informes destinados al monitoreo de indicadores operacionales e informes sobre transacciones electrónicas
- Gestión oportuna, a través de la comunicación inmediata a las instancias correspondientes sobre los informes de Riesgo Estructural, Margen de Riesgo Financiero, Cascada de Resultados y gestión de Activos y Pasivos
- Evaluación del Riesgo de Crédito, enmarcado en la normativa prudencial vigente, con el objeto de monitorear y proyectar tendencias sobre las principales exposiciones, mediante la estimación de las probabilidades y riesgo de incumplimiento, pérdidas esperadas en los créditos otorgados a los clientes; asimismo, respecto a los distintos productos crediticios, y sectores de interés relacionados
- Monitoreo y actualización permanentes de los límites establecidos a las contrapartes financieras

Informe Semestral de la Junta Directiva

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

Las actividades del Plan Operativo Anual planificadas para el segundo semestre del año 2023 fueron ejecutadas en un 100%, destacándose:

- Programa Anual de Inspección de Oficinas y Áreas Sensibles:** Se efectuaron un total de **treinta y cinco (35)** visitas de inspección, **veintitrés (23)** a la Red de Agencias y **doce (12)** a Áreas Sensibles, a fin de verificar el cumplimiento de la Política Conozca su Cliente, Política Conozca su Empleado, Revisión del cumplimiento de las funciones del Responsable de Cumplimiento de PC LC/FT/FPADM y la correcta Administración de los Riesgos de LC/FT/FPADM, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 083.18 y demás normativas que rigen la materia
- Programa Anual de Adiestramiento (PAA):** Se brindó capacitación diferenciada a un total de **tres mil cuatrocientos setenta y nueve (3.479)** empleados, en diversos segmentos, los cuales fueron atendidos bajo las distintas modalidades de adiestramiento, esto con la finalidad de promover la concientización de los empleados y brindarles las herramientas necesarias que les permitan detectar y/o identificar alertas tempranas, para de esta manera minimizar los riesgos de LC/FT/FPADM. En estas jornadas se incentivó el cumplimiento de los valores establecidos en nuestro Código de Ética
- Estrategias Comunicacionales:** Se impartió contenido informativo a los empleados y clientes de BNC en materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM, lo que permitió lograr el afianzamiento de una cultura preventiva, utilizando la intranet del banco y el correo interno como medio de comunicación para los empleados, a través del cual se abordaron aspectos de interés establecidos en la Resolución N° 083.18; así como, temas relacionados con el cumplimiento y conocimiento del Código de Ética. El envío de información a los clientes se realizó a través de los canales digitales del Banco (Facebook, Instagram y X, antes Twitter)
- Atención de Requerimientos de Entes Gubernamentales:** Se atendieron dentro de los lapsos establecidos, **seiscientos cuarenta y ocho (648)** solicitudes de información emanadas de Organismos Judiciales y Administrativos, contentivas de **dos mil setecientos cincuenta y uno (2.751)** registros, entre personas naturales y jurídicas, garantizando el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la Normativa Legal vigente, minimizando así, riesgos legales y/o posibles sanciones
- Monitoreo de Clientes:** Se brindó continuidad al proceso de atención diaria de las alertas, a través del nuevo sistema de Monitoreo **SHERLOCK** (SOFRISK), en función a la detección de operaciones inusuales y no convencionales, resultando parte de estas, en la materialización de Reportes de Actividades Sospechosas (RAS); asimismo, se mantuvo el proceso de verificación de clientes, partícipes en el otorgamiento de Puntos de Ventas, Operaciones Cambiarias, Proveedores, Corresponsales, Custodia, Evaluación Diferenciada de Pago Móvil, 500 Mayores, SWIFT, Variaciones, Accionistas, aunado a la continuidad de la evaluación de los clientes del Comité de Crédito, Crédito Express, Informes de Control de Efectivo, OSFL/ONG, Empleados, Nuevos Ingresos, Nuevas Cuentas, Estaciones de Servicios, FINTECH, CRIPTO, entre otros
- Auditorías en Materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM:** Se gestionaron todos los requerimientos realizados por los Auditores Internos y Externos, así como también, los realizados por la Oficina de Prevención y Control de LC/FT/FPADM de la SUDEBAN, las cuales tienen como objetivo evaluar la efectividad de las Políticas, Normas y Procedimientos en la materia.

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

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



Reclamos, Denuncias y Oficios

 *Agencia Maracaibo Norte · Estado Zulia*

Informe Semestral de la Junta Directiva

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

En el segundo semestre de 2023, el Defensor del Cliente y Usuario BNC, tuvo conocimiento de 885 Reclamos por un total de Bs. 10 millones, 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 – Segundo Semestre 2023

Estado de los Reclamos	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Ratificados No Procedentes	107	130	112	134	132	179	794
Resueltos Procedentes	6	3	5	3	4	3	24
Reclamos en Proceso al 31-12-2023 (*)						67	67
Total Reclamos Recibidos	113	133	117	137	136	249	885

(*) Los reclamos que al cierre del 31-12-2023 quedaron en proceso de revisión y análisis, fueron cerrados dentro del lapso legal establecido de 20 días continuos.

Adicionalmente, para el período julio-diciembre 2023, la Defensoría atendió 55 quejas recibidas a través del Buzón del Defensor y de las líneas telefónicas directas disponibles para tal fin; las mismas fueron atendidas conjuntamente con el área relacionada directamente al caso y los clientes recibieron atención y respuesta oportuna de las unidades correspondientes.

Como recurso de última instancia, el Defensor ha aprobado el 3% de los Reclamos elevados por los clientes para su reconsideración. Todas las actuaciones del Defensor, así como sus decisiones han sido tomadas apegadas a las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), actuando en forma independiente, objetiva e imparcial y con total autonomía de criterios asumiendo la defensa y protección de los derechos e intereses de los Clientes y Usuarios, derivados de su relación con el Banco, el cual ha brindado todo el apoyo para el fortalecimiento de la figura del Defensor y su divulgación a través de los distintos canales de información que posee la Institución, tales como redes sociales y página Web.

El origen de las reclamaciones vistas por la Defensoría continúa la misma tendencia de períodos anteriores, donde el número de casos procesados están concentrados en operaciones efectuadas a través de medios electrónicos, principalmente Transferencias Inmediatas y Pago Móvil (65%) y consumos con Tarjeta de Débito en Puntos de Venta (22%).

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

Informe Semestral de la Junta Directiva

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

De conformidad con lo requerido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (“Superintendencia”), en su Oficio SIB-II-CCSB-09029 de fecha 25 de marzo de 2014, seguidamente describimos la evaluación efectuada por Auditoría Interna a los distintos reclamos presentados por los clientes en la Vicepresidencia de Atención al Cliente, así como, a los atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal (“Banco” o “BNC”), durante el segundo semestre del año 2023.

Detalle de los Reclamos Recibidos y Tramitados por el Banco

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

Total Reclamos	Resueltos Procedentes	Resueltos No Procedentes	En Proceso
11.282	9.822	843	617
100%	87,06%	7,47%	5,47%

Durante el segundo semestre del año 2023 la Vicepresidencia de Atención al Cliente gestionó, a través de la herramienta Gestión Corporativa, un total de 11.282 (100%) reclamos comunicados por los clientes mediante el uso de los mecanismos vigentes de BNC, en su análisis, 9.822 casos (87,06%) dieron un resultado favorable “Procedentes” para el cliente; 843 casos (7,47%) “No Procedentes” y 617 casos (5,47 %) “En Proceso”.

Asimismo, en el período a informar, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario del BNC tuvo conocimiento directo desde la Vicepresidencia de Atención al Cliente de 843 casos interpuestos a nivel nacional, considerados “No Procedentes”; formando parte del total gestionado en este nivel (885 casos). Es de resaltar, de la totalidad atendida en esta última instancia, 794 casos resultaron ratificados “No Procedentes”; 24 casos “Procedentes” y 67 casos “En Proceso”; estos últimos resultaron atendidos y ratificados “No Procedentes” (66 casos) y uno (1) resultó “Procedente”, dentro del plazo legal establecido.

A la fecha de emisión de este pronunciamiento de los 617 casos (100%) “En Proceso”, que se encontraban en etapa de revisión y análisis bajo la Vicepresidencia de Atención al Cliente, resultaron: “Procedentes” 456 (73,90%); “No Procedentes” 58 (9,40%) y 103 (16,70%) continúan “En Proceso”. Se destaca que los casos “No Procedentes” han sido remitidos al Defensor del Cliente y Usuario Bancario donde están en situación de revisión para su conclusión definitiva dentro del plazo legal establecido.

Informe Semestral de la Junta Directiva

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

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

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

- Centro de Atención Telefónica 0500-BNC-5000 (0500-262-5000)
- Página Web del Banco (<http://www.bncenlinea.com>)
- Red de Agencias
- Correo Electrónico de la Unidad de Atención al Cliente (serviciente@bnc.com.ve)
- Correo Electrónico del Defensor del Cliente y Usuario Bancario (defensorbnc@bnc.com.ve)
- La cuenta oficial de X, antes Twitter (@bncbanco_)

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

Conclusión

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

En Caracas, a los quince (15) días del mes de enero del año 2024.

Katuska L. Del Villar Araujo
Auditor Interno



Informe Semestral de la Junta Directiva

Unidad de Atención al Cliente

Durante el segundo semestre de 2023, se gestionaron 14.898 casos recibidos a través de los distintos canales habilitados por el Banco para tal fin, entre ellos, la Red de Agencias, Centro de Atención Telefónico y buzón de correo electrónico de la Unidad de Atención al Cliente: servicliente@bnc.com.ve.

Estos casos se discriminan de la siguiente manera:

1. 11.282 reclamos monetarios reportados a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), a través del Sistema de Información Integral Financiero (SIF), por un monto de Bs.17 millones. Como resultado de la revisión correspondiente, se declaró la no procedencia de 843 reclamos (7,47%); y, 9.822 (87,06%), fueron decididos como procedentes. Los 617 (5,47%) restantes, están en proceso o pendientes por decisión al 31 de diciembre de 2023
2. 3.616 requerimientos recibidos a través del buzón de correo electrónico servicliente@bnc.com.ve. Con el propósito de satisfacer las necesidades de los clientes, estos requerimientos fueron atendidos como gestión de servicio y canalizados con las áreas especializadas del Banco, a los fines de lograr una respuesta o solución a la pretensión del cliente. El 47,12% que suman 1.704 casos, están relacionados con BNCNET (Usuario o clave bloqueada, inconvenientes para acceder o afiliarse, inconvenientes para generar Tarjeta Bingo; problemas para recibir códigos de validación, entre otros); el 18,72% que suman 677 casos, corresponden a requerimientos de información sobre productos y servicios, canales y procedimientos de atención, agencias operativas, entre otros; y el 11,83% que suman 428 casos, asociados a solicitudes e inconvenientes para la emisión o reposición de Tarjetas de Débito o Crédito.

Por otra parte, fueron atendidas las solicitudes de información requeridas por SUDEBAN mediante los Oficios: SIB-II- CCSB-06177 de fecha 22 de septiembre de 2023, SIB-DSB-OAC-AGRD-05206 de fecha 10 de agosto de 2023 y SIB-DSB- OAC-AGRD-08372 de fecha 18 de diciembre de 2023, respectivamente. El primero nombrado, relacionado con el resultado obtenido en la visita de Inspección Especial de seguimiento practicada en materia de Calidad de Servicio Bancario durante abril de 2023; y, los dos restantes, con denuncias presentadas por clientes con ocasión al uso de los productos y servicios ofrecidos por el Banco.

Adicionalmente, durante el segundo semestre de 2023, se dio continuidad al proyecto de mejoras en el módulo de reclamos, entre ellos, la habilitación de la opción "Biométrico" que permite el registro de reclamos por transacción fallida u operación duplicada en Punto de Biopago.

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 2023.

N° DE OFICIO	FECHA DEL OFICIO	FECHA DE RECEPCIÓN	CONTENIDO DEL OFICIO
SIB-II-GGIR-GSRB-04514	11/7/2023	11/7/2023	Se informa que serán objeto de supervisión la información requerida a la UAIR.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04666	19/7/2023	19/7/2023	Autorización para enjugar la pérdida acumulada de Bs. 1.180.802,81 contra la referida cuenta 352.00.
SIB-DSB-OPCLC-04939	31/7/2023	1/8/2023	Validación Extra Situ de la Evaluación Anual del Nivel de Riesgo del Banco para el período 2023.
SIB-II-GGR-GA-05603	31/8/2023	31/8/2023	Se autoriza la designación y ratificación de los Directores Principales.
SIB-II-GGR-GA-05635	31/8/2023	1/9/2023	Se aprueba el Condicionado General de los Fideicomisos de Garantía de Prestaciones Sociales del Banco.
SIB-II-GGR-GA-05632	31/8/2023	1/9/2023	Autorización para la apertura de la Agencia C.C. Unicentro Maracay (0221).
SIB-II-GGIR-GRT-05918	15/9/2023	15/9/2023	Consideraciones al Informe de los Contadores Públicos Independientes correspondiente al primer semestre de 2023 relacionado con la Innovación y Proyectos y Seguridad de la Información.
SIB-DSB-OPCLC-05981	18/9/2023	18/9/2023	Observaciones a los recaudos consignados para la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, convocada para el día 20 de septiembre de 2023.
SIB-II-GGIR-GSRB-06071	19/9/2023	19/9/2023	Observaciones a los documentos consignados para la celebración de la Asamblea de Accionistas.
SIB-II-CCSB-06177	22/9/2023	25/9/2023	Resultado de la Inspección Especial de seguimiento en materia de Calidad de Servicio Bancario a treinta y seis (36) Agencias; así como, a la gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario durante el mes de abril de 2023.
SIB-DSB-OPCLC-06537	9/10/2023	9/10/2023	Resultados de la Visita de Inspección General para evaluar la efectividad de las Políticas, Normas y Procedimientos en materia PCLC/FT/FPADM.
SIB-II-CCSB-06634	11/10/2023	11/10/2023	Resultado del Informe del Defensor del Cliente y Usuario Bancario; y, asignación de los hallazgos en materia de Calidad de Servicio Bancario.
SIB-II-GGIR-GRT-06689	13/10/2023	13/10/2023	Autorización para puesta en producción de una API (Interfaz de Programación de Aplicaciones).
SIB-II-GGR-GA-07166	3/11/2023	3/11/2023	Autorización de la nueva dirección de la sede BNC.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-07557	17/11/2023	20/11/2023	Observaciones sobre el déficit de encaje legal. Solicitud de un "Plan de Acción para Mitigar el Riesgo de Liquidez y Déficit de Encaje Legal".
SIB-II-GGR-GA-07559	17/11/2023	20/11/2023	Designación y ratificación de los miembros Principales y Suplentes de la JD, Comisarios Principales, Comisarios Suplentes, Defensor del Cliente y Usuario Bancario y su Suplente, indicados en Asamblea de Accionistas del 22-03-2023.
SIB-DSB-CJ-OD-07838	30/11/2023	30/11/2023	Autorización para el registro de la transferencia de inmuebles y, solicita un informe que aclare las discrepancias que se evidencian en el Contrato de Transferencia.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08433	22/12/2023	26/12/2023	Informe de resultado de Inspección Especial de la Cartera de Créditos
SIB-DSB-OPCLC-08585	27/12/2023	28/12/2023	Solicitud de informe con los resultados obtenidos en la Auditoría General a la Sucursal Curazao.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08607	28/12/2023	28/12/2023	Autorización de reposición de la pérdida en la cuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera", por la cantidad de Bs. 1.180.804,42.



uticos



Banco Nacional de Crédito



Otros Informes

 *Agencia Bejuma · Estado Carabobo*

Informe Semestral de la Junta Directiva

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 la Unidad de Fideicomisos, Seguridad de la Información, Gestión y Calidad de Servicios, Productos y Servicios, Responsabilidad Social Empresarial y otros que forman parte de este Informe de la Junta Directiva a los Accionistas, preparado con motivo de someter a la Asamblea los resultados del ejercicio.

Fideicomiso

Activos de los Fideicomisos

Al cierre del semestre los Activos de Fideicomisos se ubicaron en Bs. 555 millones, lo que representa un incremento del 20,42% con respecto al cierre del 30-06-2023. Los mismos están compuestos según el tipo de fideicomiso en un 93,62% personas jurídicas; 6,38% administración pública, estatales, municipales y del Distrito Capital. Con respecto al tipo de Fideicomiso los mismos están representados en: Fideicomisos de Garantía 65,29%; Fideicomisos de Prestaciones Sociales 32,74%; Fideicomisos de Administración 1,86%, y el Fideicomisos de Inversión 0,06%.

Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023, el patrimonio de los Fideicomisos se ubicó en Bs. 535 millones, lo que representa un incremento del 18,43% con respecto al primer semestre del 2023; discriminado por tipo de Fideicomiso en un 94,19% personas jurídicas; 5,81% de administración pública estatales, municipales y del Distrito Capital.

Con respecto al tipo de Fideicomiso, los mismos están representados en: Fideicomiso de Garantía 67,82%; Fideicomisos de Garantía de Prestaciones Sociales 30,95%; Fideicomisos de Administración 1,14% y Fideicomisos de Inversión 0,10%.

Al 31 de diciembre de 2023, el patrimonio de los Fideicomisos representa el 17,11% 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 segundo semestre de 2023, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 3 millones, lo que significa un incremento del 117,54% con respecto al cierre del 30 de junio de 2023.

Del total de los ingresos obtenidos, el 99,98% corresponde a los Honorarios Fiduciarios por la Administración de los Fideicomisos, y el resto por comisión flat de los Fideicomisos. 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 96,17% Fideicomisos de Garantía de Prestaciones Sociales; 3,21% por Fideicomisos de Administración y 0,61% en Fideicomisos de Inversión.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Fideicomiso

Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del segundo semestre de 2023, el total de la Cartera de Inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 79 millones, que representa un incremento del 123,8% con respecto al cierre del primer semestre de 2023, distribuidos de la siguiente manera:

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES		
Tipo de Título	Monto al 31/12/2023	%
Papeles Comerciales	32.240.148	41,0%
Papeles Comerciales Variables	19.225.998	24,4%
Certificados Nominativos	27.100.000	34,4%
Vebono	14	0,0%
TOTAL EN BOLÍVARES	78.566.160	100%

Evolución de la Tasa de Rendimiento del Fideicomiso Segundo Semestre 2023

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

EVOLUCIÓN DE LA TASA DE RENDIMIENTO DEL FIDEICOMISO 2DO SEMESTRE 2023						
Portafolio de Inversiones	Jul-23	Ago-23	Sep-23	Oct-23	Nov-23	Dic-23
Fid. Prestaciones Sociales	58,83%	75,45%	63,82%	46,00%	40,97%	44,27%
Fid. Inversión	33,93%	20,48%	47,84%	53,72%	55,13%	43,49%
Fid. Administración	32,06%	57,98%	28,70%	54,23%	69,56%	63,12%

Informe Semestral de la Junta Directiva

Ingeniería Tecnológica

Durante el segundo semestre 2023, se continuó con el desarrollo e implementación del plan estratégico de Tecnología de la Información TI, cuyo eje de acción es apalancar la gestión del negocio, garantizar la continuidad operativa, el desarrollo de nuevos productos y servicios, respaldar la calidad de servicios, la seguridad en la plataforma tecnológica de BNC, así como la atención al cumplimiento de las instrucciones emanadas de los Entes Reguladores.

En tal sentido, a fines de garantizar la continuidad operativa y preparar a la organización para continuar con su crecimiento natural, se procedió a establecer la arquitectura final del equipamiento central de procesamiento soportado en equipos Series Power 10 y Power 8. En tal sentido, la organización cuenta con dos (2) computadores de última tecnología en su Data Center principal, y un Power 8 en el Centro de Procesamiento de Datos Alterno, todos con la capacidad de asumir la carga operativa del Banco ante cualquier evento y con la capacidad necesaria para un crecimiento de la transaccionalidad de la Institución.

Otro aspecto a destacar, es el avance en la construcción y adecuación de la sede que albergará el nuevo Centro de Procesamiento de Datos Principal, concebido bajo una visión moderna en el diseño de este tipo de estructuras, destacándose la redundancia de los sistemas básicos de soporte (aire acondicionado, UPS, plantas eléctricas), sistema de detección y extinción de incendios, monitoreo de las variables ambientales y eléctricas, circuito de vigilancia por cámaras. Se estima la mudanza del equipamiento tecnológico, y la puesta en marcha del nuevo centro para el primer semestre 2024.

Durante este año, por iniciativa de la franquicia MasterCard, se dio inicio al proyecto Debit MasterCard, para sustituir la Tarjeta de Débito Maestro, por una tarjeta de doble finalidad (Débito/Crédito). Se estima que dicho proceso debe ser ejecutado en dos (2) años. La implementación del proyecto requiere actualizaciones sobre componentes con obsolescencia tecnológica, tales como Puntos de Venta, PinPad, impresoras de tarjetas entre otros, así como la incorporación de nueva tecnología Contactless. Asimismo, se robusteció la App del Banco con la incorporación de nuevas funcionalidades y elementos de seguridad como el reconocimiento biométrico y facial, así como, la incorporación de la facilidad del sistema QR que permite la realización de pago móvil interbancario, mejorando la experiencia del usuario. Se incorporaron nuevos servicios de pago, entre ellos SAREN, Movilnet, Borrón y Cuenta Nueva.

Para el cierre del semestre el Banco tiene el 95% de los servicios al cliente automatizados, en cuanto a los sistemas de compra y venta de divisas, y utilización de Tarjetas de Débito en Moneda Extranjera.

Cumplimiento de las Normas, Requerimientos y Solicitudes de los Entes Reguladores

Se dio respuesta oportuna, efectiva y completa a los requerimientos de las autoridades (SUDEBAN, BCV), atendándose particularmente, los planes de continuidad de negocio, transacciones y operatividad de los POS, así como las operaciones y Cuentas en Moneda Extranjera.

Reuniones del Comité de Tecnología

Se reúne con la periodicidad, participantes y agenda requeridos por las normas vigentes. Las sesiones de los comités, se realizaron de forma combinada, presencial y virtual, a través de las herramientas de video conferencia disponibles para tal fin.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Seguridad de la Información

Para el segundo semestre de 2023 el área participó en la definición y conformación del Comité de Cyberseguridad para todo el sistema financiero en apoyo a la Asociación Bancaria de Venezuela. Se dictaron charlas a los nuevos ingresos y se entrenó a 616, en el programa PIONI para temas básicos de Seguridad de la Información para el cierre de 2023. Generó reportes regulatorios y transmitió los átomos a SUDEBAN.

Se llevaron a cabo las siguientes actividades: uso y ejecución de las diferentes herramientas y controles en Cyberseguridad, para mantener la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información e infraestructura de BNC, como efectuó el monitoreo 24/7 de equipos y servidores, a través de herramientas Antivirus Trellix-Mc Afee, Fortinet, Powertech, Appgate, EDR, DAM, SIEM.

Se realizaron actividades de soporte de adecuación y mejoras a la aplicación para el monitoreo de transacciones Sherlock y validación contra las listas Inspektor del área de Cumplimiento, incluyendo la certificación en el ambiente de calidad para la automatización de verificación de listas desde el pre-registro del desarrollo interno y externo, por parte del proveedor, para las adecuaciones requeridas por SUDEBAN.

Se culminó el proyecto de modificación de perfiles y revisión de acceso para la Aplicación SIFEV formalmente documentados.



Gestión de Calidad de Servicio

Informe Semestral de la Junta Directiva

Gestión de Calidad de Servicio

Durante el semestre el Banco mantuvo su esquema de servicio fundamentado en la excelencia empresarial, sustentado en la gestión de personas y procesos. Este esquema permite medir y detectar las exigencias e intereses del mercado, el nivel de satisfacción, proporcionando información para evaluar las oportunidades de mejoras, así como los resultados obtenidos. Con base en ese plan estratégico, el Banco registró 3 millones de transacciones en moneda local, que incluyen: pago de cheques, retiros, depósitos y transferencias, y 779 mil transacciones en moneda extranjera a través de las Taquillas distribuidas a nivel nacional.

Dentro de su proceso de expansión, durante el semestre el Banco: (i) continuó con los distintos programas de emprendimiento a personas naturales y pequeños comercios que recién ingresan al mercado, apalancando su crecimiento financiero. Se capacitaron a más de 4.000 personas en materia de emprendedores (822 personas promedio mes); y (ii) la promoción del servicio de “Venta de Divisas en la Mesa de Cambio por Exportadores”, que les permite vender al Banco Central de Venezuela las divisas asociadas a las exportaciones realizadas, facilitando el cumplimiento de la normativa legal; (iii) a través del Servicio Pago Móvil BNC interbancario (P2P/C2P/P2C) se enviaron Bs. 18.369 millones y recibieron Bs. 25.685 millones (Bs.7 millones superior a lo enviado) manteniéndose el 28% de la adquirencia en el Banco; (iv) La Oficina Móvil realizó más de 26.489 gestiones y se abrieron 8.465 cuentas; captando 4.789 clientes nuevos, 341% más comparado con el primer semestre 2023 (1.087 clientes); (v) se afiliaron más de 200 Clientes Jurídicos al servicio de Soluciones en Línea que permite la integración a través de API's a pagos móviles, notificaciones, histórico de movimientos de cuentas, entre otros; (vi) se incrementó en 496% la apertura de cuentas Junior Ahorro Naranja a partir del 10 de junio, con la campaña “Sus mejores aventuras empiezan con BNC”. De igual forma, hubo un incremento del 37% de apertura de cuentas Ahorro Naranja y un 55% de incremento en saldos promedio, luego de la campaña que inició el 10 de octubre 2023; y, (vii) incrementó en 42% la cantidad de usuarios afiliados a la App de BNC como resultado de la campaña que inició el 27 de noviembre 2023.

Esto representa 157.972 nuevos usuarios afiliados para un total de: 533.033 clientes usando el canal.

Pagos de Servicios

BNC tiene a disposición de sus clientes el pago de los servicios públicos y privados (CORPOELEC, CANTV, Borrón y Cuenta Nueva, Digitel, Simpletv, Movistar), a través de BNCNET y la App. Adicionalmente, los clientes y usuarios pueden realizar recargas a Digitel y Movistar a través de los Cajeros Automáticos.

Aperturas de Cuentas de Depósito en Moneda Nacional y Moneda Extranjera

Se abrieron 100.057 cuentas nuevas, de las cuales, el 77% corresponde a Cuentas Corrientes y el 33% a Cuentas de Ahorro. Adicionalmente, se abrieron 69.699 Cuentas de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera, de las cuales, el 98% corresponden a cuentas en dólares y el 2% a cuentas en euros.

Gestión de la Seguridad y Prevención

Durante el segundo semestre del año 2023 y luego de la consolidación de su estructura en una de mayor eficiencia y robustez profesional, con la captación de cuadros de servicio de mayor capacidad y de idóneos perfiles profesiográficos, se da respuesta a una creciente diversificación de la amenaza y los riesgos que en materia de Seguridad Bancaria se ciernen sobre la organización. Tiene a su cargo: (i) la custodia y el resguardo de todos los activos tangibles e intangibles de la organización; previene los volúmenes de reclamos, detectando de forma temprana vulnerabilidades y formulando los mitigantes adecuados a éstas. (ii) la planificación y ejecución de las estrategias para el abordaje de la amenaza a la continuidad de la operación y la protección integral de los principales activos de la organización, así como, sus empleados y clientes; apoya en la capacitación y formación de Brigadas de Emergencia BNC. Y (iii) el diseño y supervisión de los proyectos de adecuación tecnológica en seguridad bancaria, así como el manejo de los proveedores relacionados con el área; los proyectos en el nuevo Centro de

Informe Semestral de la Junta Directiva

Gestión de Calidad de Servicio

Control e Información de la Consola Nacional en la Sede de Boleíta, así como los proyectos de mantenimiento y adecuación de los sistemas de seguridad bancaria en la Red de Agencias del Oriente, Centro y el Occidente del país.

Disposición Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

Como se indicó en el mapa publicado en Información Relevante de esta Memoria, el Banco tiene 239 oficinas a nivel nacional; la Red de Cajeros Automáticos (ATM's) se situó en 427 equipos. BNC mantiene al cierre del semestre 37.958 equipos POS activos bajo diferentes modalidades (físico, virtual, terminales, Merchant, terminales multicomercio), brindando atención oportuna a los comercios afiliados garantizando la continuidad del negocios a través de una plataforma de medios de pagos segura y alto nivel de calidad.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Responsabilidad Social Empresarial

BNC, como institución socialmente responsable y comprometida con su entorno, apoya programas e iniciativas que procuran el fortalecimiento de la educación, los valores, la salud y el bienestar de la familia venezolana. Por ello, realiza importantes contribuciones a instituciones sin fines de lucro que trabajan a favor de las poblaciones más vulnerables.

Durante el semestre, se realizaron aportes a las instituciones y proyectos que a continuación se indican:

- **Alcaldía de Baruta:** donación para el acondicionamiento de espacios educativos que permitan el mejoramiento de la calidad de la educación de los niños del municipio
- **Fundación Alzheimer de Venezuela:** se apoyó el programa de formación de cuidadores de atención domiciliaria
- **Fundación para el Desarrollo de la Educación (FUEDUCA):** contribución para programas educativos dirigidos a jóvenes de escasos recursos económicos
- **Autismo Dejando Huella:** aporte al programa de becas, para que pacientes adultos con esta condición continúen con su tratamiento psicoeducativo
- **Centro Gandhi:** contribución al programa “Convivimos en Paz”
- **Asociación Damas Salesianas:** aporte realizado con el fin de recaudar fondos para el Centro La Milagrosa de Maniapure
- **Fundación Andrés Bello:** apoyo para la 23° edición el Salón Jóvenes con FIA
- **Fundación Jacinto Convit:** contribución para el desarrollo de la Unidad de Diagnóstico Molecular (UDM)
- **Universidad Católica Andrés Bello:** aporte para la realización del seminario internacional “Pensar las Repúblicas”
- **Universidad de Carabobo:** contribución para la realización de la 20° Feria Internacional del Libro de la Universidad de Carabobo
- **ValeTV:** apoyo a la producción, edición y transmisión de micros y documentales
- **Fundación para el desarrollo de la educación (FUEDUCA):** contribución a beneficio del programa Instituto Técnico de Adiestramiento para el Trabajo (I.T.A.T.)
- **Universidad Metropolitana:** aporte para el Programa de Becas de jóvenes estudiantes de pregrado.



Productos y Servicios

Productos, Servicios y Canales

Productos

Durante el semestre, BNC continuó ofreciendo Productos y Servicios adaptados a las necesidades de sus clientes, logrando posicionarse en el segundo lugar de captaciones del público del sector privado; líder en operaciones en moneda extranjera, mediante su servicio de compra y venta de divisas en línea, adaptado a las necesidades de sus clientes.

En el cierre del semestre, presentó una nueva versión de la App que permite a los clientes personas naturales, facilidades de pago bajo una adecuación biométrica y generar código QR.

Se realizaron operativos móviles en distintas zonas del país, para facilitar la captación de clientes, aperturas de cuentas, servicios a los exportadores así como a los emprendedores.

Se destacan en Productos y Servicios:

Cuentas

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

Fideicomisos

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

Tarjetas

- Tarjeta de Débito Maestro BNC
- Tarjeta de Débito BNC en Moneda Extranjera
- Tarjeta BNC en Moneda Extranjera
- Tarjetas de Crédito Visa y MasterCard BNC
- Tarjeta de Crédito American Express
- Tarjeta de Crédito Corporativa BNC

Productos de Inversión

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

Créditos

Créditos Comerciales	Arrendamiento Financiero
Microcréditos	BNC Auto
Créditos Sector Productivo Nacional	Descuento de Giros
Fianzas	Descuento de Facturas
Líneas de Crédito	Plan Mayor
Crece Emprendedor BNC	

Productos, Servicios y Canales

Servicios



Bs. Servicios en Moneda Nacional

Recaudación	Cheques de Gerencia
Pago a Proveedores	Depósito Identificado
Domiciliación de Pagos	Depósito Electrónico BNC
BNC Nómina	Pago Móvil BNC al Instante
Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (FAOV)	BNC Móvil Interactivo (SMS)



€ Servicios en Moneda Extranjera

Menudeo BNC	Intervención Cambiaria
Venta de Divisas en la Mesa de Cambio por Exportadores	Mesa de Cambio BNC

Canales de Atención



Unidad de Atención al Cliente
(servicliente@bnc.com.ve)



Defensor del Cliente y Usuario Bancario
(defensorbnc@bnc.com.ve)



Centro de Atención Telefónica
0500-BNC5000



Agencias y Taquillas BNC



Redes Sociales





RFI N° J-30584132-7



Banco Nacional de Crédito



Estados Financieros 2^{do} Semestre 2023

 *Agencia C.C. Unicentro de Maracay · Estado Aragua*

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA			
DISPONIBILIDADES	12.381.187.441	8.852.708.049	39,9%
Efectivo	4.917.090.981	6.280.834.067	-21,7%
Banco Central de Venezuela	4.195.746.083	1.486.136.104	182,3%
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	89.870.991	310.184	28.873,4%
Bancos y Corresponsales del Exterior	3.178.456.174	1.084.727.197	193,0%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0,0%
Efectos de Cobro Inmediato	23.212	700.497	-96,7%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0,0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	628.325.167	423.582.928	48,3%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	2.000.000	-100,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	107.818.026	38.246.126	181,9%
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	142.078.882	98.383.675	44,4%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	378.428.259	284.953.127	32,8%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	(0)	(0)	0,0%
CARTERA DE CRÉDITOS	5.230.120.027	3.404.863.500	53,6%
Créditos Vigentes	5.301.552.923	3.462.496.016	53,1%
Créditos Reestructurados	0	0	0,0%
Créditos Vencidos	103.381.401	14.024.171	637,2%
Créditos en Litigio	0	0	0,0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(174.814.297)	(71.656.687)	144,0%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	393.614	493.402	-20,2%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0,0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	149.988.247	107.517.076	39,5%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	477.825	182.765	161,4%
Comisiones por Cobrar	695.544	321.483	116,4%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0,0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(150.768.002)	(107.527.922)	40,2%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	856.383.493	577.829.532	48,2%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	319.092.029	175.835.721	81,5%
Inversiones en Sucursales	537.291.464	401.993.811	33,7%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0,0%
BIENES REALIZABLES	0	0	0,0%
BIENES DE USO	880.549.803	715.020.550	23,2%
OTROS ACTIVOS	3.945.001.421	1.757.951.030	124,4%
TOTAL DEL ACTIVO	23.921.960.966	15.732.448.991	52,1%

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.396.536.657	9.195.563.529	56,6%
Depósitos a la Vista	13.661.137.116	8.703.898.493	57,0%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	3.840.041.863	1.704.242.236	125,3%
Cuentas Corrientes Remuneradas	257.656.637	148.239.765	73,8%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	562.039.345	456.224.791	23,2%
Depósitos y Certificados a la Vista	1.109.362.323	615.253.964	80,3%
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	7.882.251.354	5.772.313.685	36,6%
Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	9.785.594	7.624.052	28,4%
Otras Obligaciones a la Vista	8.608.085	7.473.032	15,2%
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0,0%
Depósitos de Ahorro	726.235.456	484.188.004	50,0%
Depósitos a Plazo	556.000	4.000	13.800,0%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0,0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0,0%
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0,0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0,0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0,0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.355.832.669	802.680.322	68,9%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	1.355.832.668	802.680.321	68,9%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0	0	0,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	1	1	0,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0	0,0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0,0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	30.906.292	18.105.473	70,7%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	14.297.484	10.610.066	34,8%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	16.608.808	7.495.407	121,6%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0,0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.929.748.763	1.576.108.343	85,9%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0,0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0,0%
TOTAL DEL PASIVO	18.713.024.381	11.592.457.667	61,4%
Gestión Operativa	0	0	0,0%
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	5.208.936.585	4.139.991.324	25,8%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	23.921.960.966	15.732.448.991	52,1%

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
Cuentas Contingentes Deudoras	12.872.666	4.327.207	197,5%
Activos de los Fideicomisos	555.339.278	461.165.020	20,4%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0,0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat)	149.114	111.336	33,9%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0,0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	12.773.064.219	8.110.001.095	57,5%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0,0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0,0%
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	336.487.599	121.104.589	177,8%
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	931.064.478	730.374.457	0,0%
Captaciones de Entidades Oficiales	537.398.173	480.090.415	11,9%
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	95.893.092	80.164.184	19,6%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	0	0,0%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	33.805.901	18.226.658	85,5%
Índice de Solvencia Patrimonial	24,72%	29,57%	-16,4%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0,0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0,0%
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	650.342	0	0,0%

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR			
DISPONIBILIDADES	12.872.199.442	9.316.795.786	38,2%
Efectivo	4.917.090.981	6.280.834.067	-21,7%
Banco Central de Venezuela	4.195.746.083	1.486.136.104	182,3%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	89.870.991	310.184	28.873,4%
Bancos y Corresponsales del Exterior	3.669.468.175	1.548.814.934	136,9%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0,0%
Efectos de Cobro Inmediato	23.212	700.497	-96,7%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0,0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	669.330.081	427.486.149	56,6%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	2.000.000	-100,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	107.818.026	38.246.126	181,9%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	177.948.282	98.383.675	80,9%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	383.563.773	288.856.348	32,8%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	(0)	(0)	0,0%
CARTERA DE CRÉDITOS	6.085.902.485	3.882.641.773	56,7%
Créditos Vigentes	6.186.289.377	3.960.795.438	56,2%
Créditos Reestructurados	0	0	0,0%
Créditos Vencidos	115.978.734	23.838.876	386,5%
Créditos en Litigio	0	0	0,0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(216.365.626)	(101.992.541)	112,1%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.969.000	2.989.354	66,2%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0,0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	150.423.899	107.517.076	39,9%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	5.087.568	4.659.464	9,2%
Comisiones por Cobrar	695.544	321.483	116,4%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0,0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(151.238.011)	(109.508.669)	38,1%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	319.092.029	175.835.721	81,5%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	319.092.029	175.835.721	81,5%
Inversiones en Sucursales	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0,0%
BIENES REALIZABLES	0	3.021.217	-100,0%
BIENES DE USO	881.076.718	715.568.434	23,1%
OTROS ACTIVOS	3.950.180.457	1.770.654.671	123,1%
TOTAL DEL ACTIVO	24.782.750.212	16.294.993.105	52,1%

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.234.877.747	9.766.521.547	56,0%
Depósitos a la Vista	13.641.633.894	8.680.446.861	57,2%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	3.840.041.863	1.704.242.236	125,3%
Cuentas Corrientes Remuneradas	257.656.637	148.239.765	73,8%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	562.039.345	456.224.791	23,2%
Depósitos y Certificados a la Vista	1.109.362.323	615.253.964	80,3%
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	7.862.748.132	5.748.862.053	36,8%
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	9.785.594	7.624.052	28,4%
Otras Obligaciones a la Vista	8.608.085	7.473.032	15,2%
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0,0%
Depósitos de Ahorro	1.326.796.991	895.313.480	48,2%
Depósitos a Plazo	257.838.777	183.288.174	40,7%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0,0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0,0%
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0,0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0,0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0,0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.357.763.076	804.129.523	68,8%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	1.355.832.668	802.680.321	68,9%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0	0	0,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	1.930.408	1.449.202	33,2%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0	0,0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0,0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	34.917.420	18.836.501	85,4%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	18.308.612	11.341.094	61,4%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	16.608.808	7.495.407	121,6%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0,0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.946.255.384	1.565.514.210	88,2%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0,0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0,0%
TOTAL DEL PASIVO	19.573.813.627	12.155.001.781	61,0%
Gestión Operativa	0	0	0,0%
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	5.208.936.585	4.139.991.324	25,8%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24.782.750.212	16.294.993.105	52,1%

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
Cuentas Contingentes Deudoras	12.872.666	4.327.207	197,5%
Activos de los Fideicomisos	555.339.278	461.165.020	20,4%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0,0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat)	149.114	111.336	33,9%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0,0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	14.367.585.282	9.817.002.552	46,4%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0,0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0,0%
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	336.487.599	121.104.589	177,8%
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	931.064.478	730.374.457	27,5%
Captaciones de Entidades Oficiales	537.398.173	480.090.415	11,9%
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	95.893.092	80.164.184	19,6%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	0	0,0%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	33.805.901	18.226.658	85,5%
Índice de Solvencia Patrimonial	24,72%	29,57%	-16,4%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0,0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0,0%
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	650.342	0	0,0%

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
INGRESOS FINANCIEROS	1.380.156.099	1.323.110.443	4,3%
Ingresos por Disponibilidades	2.163.037	701.677	208,3%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	19.986.618	49.909.725	-60,0%
Ingresos por Cartera de Créditos	1.357.976.874	1.272.473.539	6,7%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	29.570	25.502	0,0%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0,0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0,0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0,0%
GASTOS FINANCIEROS	(835.607.644)	(376.350.283)	122,0%
Gastos por Captaciones del Público	(331.349.114)	(135.556.116)	144,4%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(288.473.404)	(165.035.798)	74,8%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0,0%
Otros Gastos Financieros	(215.785.126)	(75.758.369)	184,8%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	544.548.455	946.760.160	-42,5%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	7.259	4.985	45,6%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(124.419.728)	(41.751.993)	198,0%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(124.419.728)	(41.751.993)	198,0%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	0,0%
MARGEN FINANCIERO NETO	420.135.986	905.013.152	-53,6%
Otros Ingresos Operativos	1.697.495.677	1.051.861.482	61,4%
Otros Gastos Operativos	(201.224.728)	(118.229.245)	70,2%

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.916.406.935	1.838.645.389	4,2%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.481.610.221)	(951.325.899)	55,7%
Gastos de Personal	(441.094.434)	(230.310.029)	91,5%
Gastos Generales y Administrativos	(988.144.141)	(686.402.948)	44,0%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(17.789.445)	(8.485.901)	109,6%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(34.582.201)	(26.127.021)	32,4%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	434.796.714	887.319.490	-51,0%
Ingresos por Bienes Realizables	37.674.824	0	0,0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0,0%
Ingresos Operativos Varios	3.877.424	2.504.174	54,8%
Gastos por Bienes Realizables	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes	(0)	(0)	0,0%
Gastos Operativos Varios	(70.059.641)	(47.970.840)	46,0%
MARGEN OPERATIVO NETO	406.289.321	841.852.824	-51,7%
Ingresos Extraordinarios	24.411.778	86.052.639	-71,6%
Gastos Extraordinarios	(2.698.326)	(4.230.626)	-36,2%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	428.002.773	923.674.837	-53,7%
Impuesto Sobre la Renta	(73.165.349)	(169.744.802)	-56,9%
RESULTADO NETO	354.837.424	753.930.035	-52,9%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	0	100.000.000	-100,0%
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva			
Funcionarios y Empleados			
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS ACUMULADOS	354.837.424	653.930.035	-45,7%
Aporte LOSEP	4.069.000	8.450.000	-51,8%

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
INGRESOS FINANCIEROS	1.441.049.729	1.364.839.088	5,6%
Ingresos por Disponibilidades	4.567.409	2.322.764	96,6%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	20.877.966	49.995.213	-58,2%
Ingresos por Cartera de Créditos	1.406.037.686	1.307.950.643	7,5%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	9.566.668	4.570.468	109,3%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0,0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0,0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0,0%
GASTOS FINANCIEROS	(841.198.537)	(379.262.640)	121,8%
Gastos por Captaciones del Público	(336.940.007)	(138.468.473)	143,3%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(288.473.404)	(165.035.798)	74,8%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0,0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0,0%
Otros Gastos Financieros	(215.785.126)	(75.758.369)	184,8%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	599.851.192	985.576.448	-39,1%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	7.259	4.985	45,6%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(124.962.186)	(42.595.322)	193,4%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(124.962.186)	(42.595.322)	193,4%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	0,0%
MARGEN FINANCIERO NETO	474.896.265	942.986.111	-49,6%
Otros Ingresos Operativos	1.636.598.393	1.009.820.509	62,1%
Otros Gastos Operativos	(175.308.567)	(92.352.702)	89,8%

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 Diciembre 2023	30 Junio 2023	Var. %
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.936.186.091	1.860.453.918	4,1%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.496.885.331)	(962.541.782)	55,5%
Gastos de Personal	(448.230.370)	(235.807.997)	90,1%
Gastos Generales y Administrativos	(996.283.315)	(692.120.863)	43,9%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(17.789.445)	(8.485.901)	109,6%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(34.582.201)	(26.127.021)	32,4%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	439.300.760	897.912.136	-51,1%
Ingresos por Bienes Realizables	37.674.824	0	0,0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0,0%
Ingresos Operativos Varios	3.881.078	2.816.501	37,8%
Gastos por Bienes Realizables	(4.081.967)	(10.464.504)	-61,0%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes	(0)	(0)	0,0%
Gastos Operativos Varios	(70.189.418)	(48.079.166)	46,0%
MARGEN OPERATIVO NETO	406.585.277	842.184.967	-51,7%
Ingresos Extraordinarios	24.411.778	86.052.639	-71,6%
Gastos Extraordinarios	(2.698.326)	(4.230.626)	-36,2%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	428.298.729	924.006.980	-53,6%
Impuesto Sobre la Renta	(73.461.305)	(170.076.945)	-56,8%
RESULTADO NETO	354.837.424	753.930.035	-52,9%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	0	100.000.000	-100,0%
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva			
Funcionarios y Empleados			
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS ACUMULADOS	354.837.424	653.930.035	-45,7%
Aporte LOSEP	4.069.000	8.450.000	-51,8%

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Resultados Consolidados. Segundo Semestre 2023

Balance General

A continuación, se resume el Balance General y se compara el cierre del segundo semestre de 2023, con los resultados obtenidos al cierre del primer semestre de 2023.

Activo

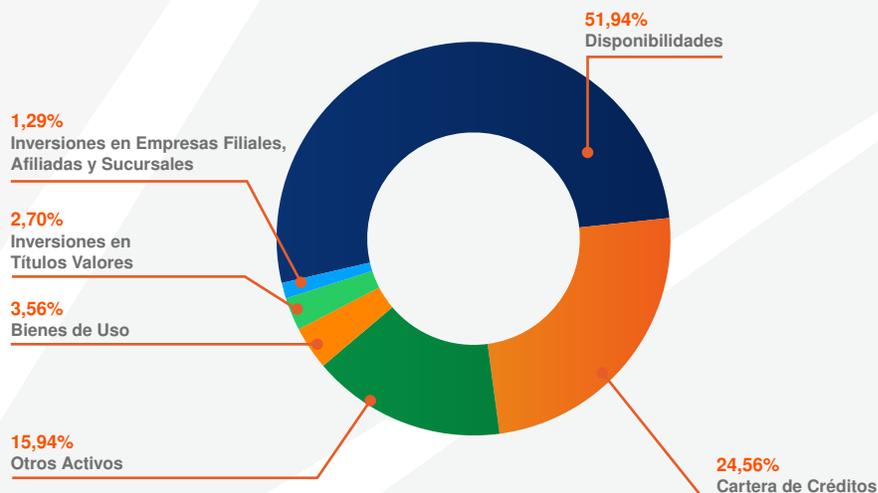
Al finalizar el segundo semestre de 2023, el total del Activo se ubicó en Bs. 24.783 millones, lo que representó un crecimiento de 52,09% (Bs. 8.488 millones) respecto al cierre de junio de 2023, impulsado principalmente por el incremento de las Disponibilidades, Cartera de Créditos Neta y Otros Activos, donde las Disponibilidades contribuyeron en el 41,89% del incremento del Activo Total durante el período.

La magnitud del Activo Total está compuesta principalmente por las Disponibilidades con un 51,94% cerrando con una posición de Bs. 12.872 millones, creciendo 38,16% en el semestre, mientras que la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 56,75%, con un saldo total de Bs. 6.086 millones, equivalente al 24,56% de los activos. Los Otros Activos crecieron en 123%, hasta Bs. 3.950 millones, equivalente al 15,94%.

Activo y sus Componentes (Millones de Bs.)

	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	Cuota	1er Semestre 2023	Cuota
Disponibilidades	12.872	38,16%	51,94%	9.317	57,18%
Inversiones en Títulos Valores	669	56,57%	2,70%	427	2,62%
Cartera de Créditos	6.086	56,75%	24,56%	3.883	23,83%
Intereses y Comisiones por Cobrar	5	66,22%	0,02%	3	0,02%
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	319	81,47%	1,29%	176	1,08%
Bienes Realizables	-	-100%	0,00%	3	0,02%
Bienes de Uso	881	23,13%	3,56%	716	4,39%
Otros Activos	3.950	123%	15,94%	1.771	10,87%
TOTAL DEL ACTIVO	24.783	52,09%		16.295	

Composición del Activo Diciembre 2023



Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Cartera de Créditos y sus Componentes (Millones de Bs.)	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	Cuota	1er Semestre 2023	Cuota
Cartera de Créditos Bruta	6.302	58,16%		3.985	
Operaciones en Venezuela:					
Créditos Vigentes	5.302	53,11%	98,09%	3.462	99,60%
Créditos Reestructurados	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Créditos Vencidos	103	637%	1,91%	14	0,40%
Créditos en Litigio	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Cartera de Créditos Bruta	5.405	55,47%		3.477	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(175)	144%	3,23%	(72)	2,06%
Cartera de Créditos Neta	5.230	53,61%		3.405	

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 6.302 millones, siendo la mayor parte de este total las operaciones de Venezuela, que alcanzaron los Bs. 5.405 millones. La Cartera de Créditos de operaciones en Venezuela está compuesta en un 98,09% por Créditos Vigentes y un 1,91% por Créditos Vencidos. En las operaciones en Venezuela, la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 175 millones y representó el 3,2% del total de los Créditos Brutos, con lo que cubrió el 169% del valor de los Créditos Vencidos y en Litigio. El incremento de la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos fue de 144% con respecto al primer semestre de 2023.

Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 669 millones, un incremento de 56,57% con respecto al primer semestre de 2023, cuando totalizó Bs. 427 millones. La Cartera Bruta de Inversiones en el semestre estuvo compuesta en un 57,31% de Inversiones de Disponibilidad Restringida (Bs. 384 millones), 26,59% en Inversiones de Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento (Bs. 178 millones) y 16,11% de Inversiones de Títulos Valores Disponibles para la Venta (Bs. 108 millones).

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Millones de Bs.)

	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	Cuota	1er Semestre 2023	Cuota
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	-	-100%	0,00%	2	0,47%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	108	182%	16,11%	38	8,95%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	178	80,87%	26,59%	98	23,01%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	384	32,79%	57,31%	289	67,57%
Inversiones en Otros Títulos Valores	-	0,00%	0,00%	0	0,00%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	669	56,57%		427	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Inversiones en Títulos Valores Netas	669	56,57%		427	

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Bienes de Uso

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

Con un saldo de cierre del segundo semestre de 2023 de Bs. 881 millones, los Bienes de Uso se incrementaron en 23,13% respecto al primer semestre de 2023.

Otros Activos

Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, principalmente relacionados con adquisición o mejoras de locales para uso futuro del Banco. Al cierre del segundo semestre este concepto alcanzó Bs. 3.950 millones, con una participación dentro del Total de Activos de 15,94%.

Pasivo

Captaciones del Público

Al cierre del semestre, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 15.235 millones, lo que representó un crecimiento de 55,99% respecto al saldo registrado en junio de 2023. Los Depósitos a la Vista representaron el 89,54% de las Captaciones del Público y totalizaron Bs. 13.642 millones, un crecimiento de 57,15% con respecto al primer semestre de 2023.

Evolución de las Captaciones del Público (Millones de Bs.)



Los Depósitos a la Vista están constituidos por las Cuentas Corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad, que representaron un 51,61% de las Captaciones del Público, 25,21% las Cuentas Corrientes No Remuneradas, 7,28% los Depósitos y Certificados a la Vista, 3,69% las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20 y 1,69% Cuentas Corrientes Remuneradas.

Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 48,19%, para un saldo de Bs. 1.327 millones y representaron el 8,71% de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo de Bs. 258 millones y representaron el 1,69% de las Captaciones.

Las Cuentas Corrientes No Remuneradas aumentaron su importancia dentro de las Captaciones Totales en 7,76 puntos porcentuales de 17,45% a 25,21%, también los Depósitos y Certificados a la Vista en 0,98 puntos porcentuales de 6,30% a 7,28%, al igual que las Cuentas Corrientes Remuneradas con un aumento de 0,17 puntos porcentuales de 1,52% a 1,69%.

Los Depósitos que más redujeron su importancia fueron las Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad en 7,25 puntos porcentuales, de 58,86% a 51,61%, las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20 en 0,98 puntos porcentuales, de 4,67% a 3,69%, y los Depósitos de Ahorro en 0,46 puntos porcentuales de 9,17% a 8,71%.

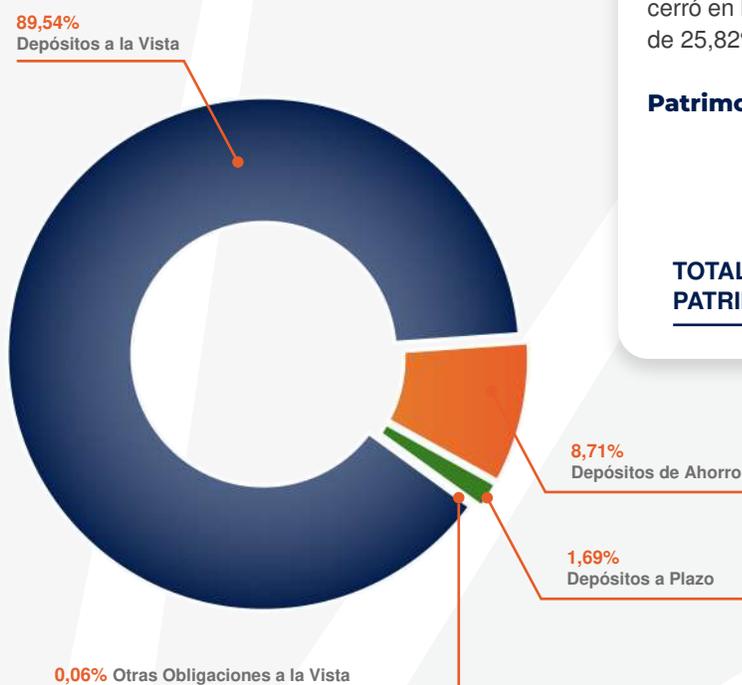
Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Captaciones del Público (Millones de Bs.)	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	Cuota	1er Semestre 2023	Cuota
Depósitos a la Vista	13.642	57,15%	89,54%	8.680	88,88%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	3.840	125,32%	25,21%	1.704	17,45%
Cuentas Corrientes Remuneradas	258	73,81%	1,69%	148	1,52%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	562	23,19%	3,69%	456	4,67%
Depósitos y Certificados a la Vista	1.109	80,31%	7,28%	615	6,30%
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	7.863	36,77%	51,61%	5.749	58,86%
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	10	28,35%	0,06%	8	0,08%
Otras Obligaciones a la Vista	9	15,19%	0,06%	7	0,08%
Depósitos de Ahorro	1.327	48,19%	8,71%	895	9,17%
Depósitos a Plazo	258	40,67%	1,69%	183	1,88%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	-	0,00%	0,00%	0	0,00%
Captaciones del Público Restringsidas	-	0,00%	0,00%	0	0,00%
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.235	55,99%		9.767	

Las Otras Obligaciones a la Vista comprenden compromisos del Banco con otras entidades financieras. Dicha cuenta mostró un incremento de 15,19% en el semestre, para ubicarse en Bs. 8,6 millones.

Composición de las Captaciones del Público Diciembre 2023



Patrimonio

El Patrimonio del Banco para el segundo semestre de 2023 cerró en Bs. 5.209 millones, lo que representó un crecimiento de 25,82% respecto a junio de 2023 (Bs. 4.140 millones).

Patrimonio (Millones de Bs.)

	2do Sem 2023	Dic-23 / Jun-23	1er Sem 2023
TOTAL PATRIMONIO	5.209	25,82%	4.140

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Análisis del Estado de Resultados del Segundo Semestre 2023

Ingresos Financieros

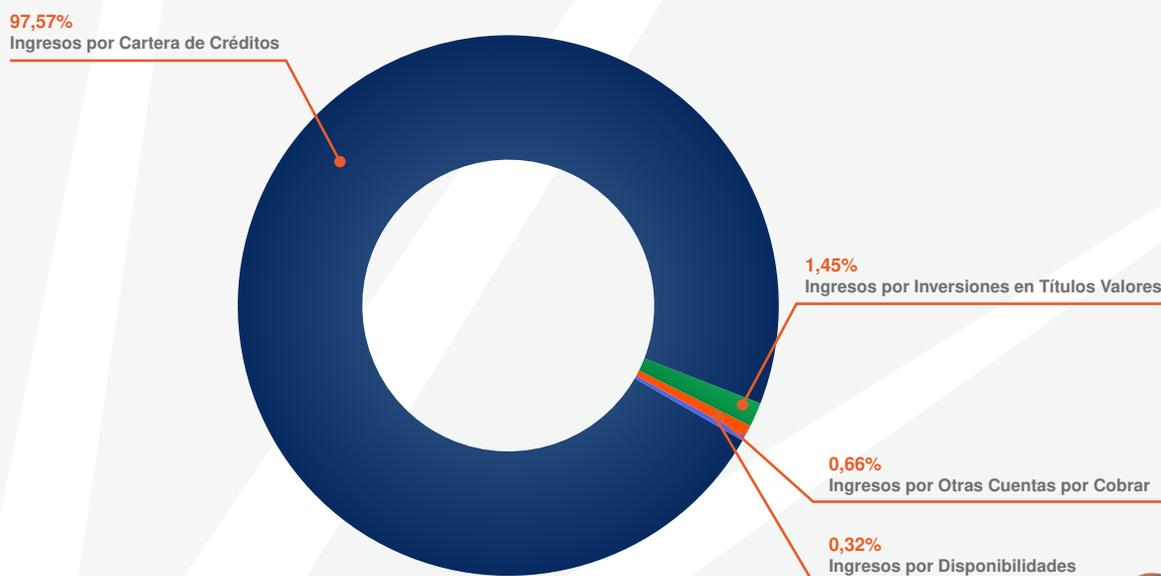
Los Ingresos Financieros del Banco acumularon durante el semestre Bs. 1.441 millones, registrando un crecimiento de 5,58% con respecto a Bs. 1.365 millones obtenidos en el primer semestre 2023.

Los Ingresos Financieros redujeron su participación dentro de los Ingresos Totales, de 55,40% en el primer semestre de 2023, a representar el 45,84% en el segundo semestre de 2023. Los Ingresos Financieros estuvieron compuestos en un 97,57% de Ingresos por Cartera de Créditos, con un crecimiento de 7,50% respecto a junio 2023. Los Ingresos por Cartera de Créditos se ubicaron en Bs. 1.406 millones al cierre de diciembre 2023, y para junio de 2023 fueron Bs. 1.308 millones. Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron una caída de 58,24% y se ubicaron en Bs. 21 millones, representando el 1,45% de los Ingresos Financieros.

Ingresos Financieros (Millones de Bs.)	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	Cuota	1er Semestre 2023
Ingresos por Disponibilidades	5	96,64%	0,32%	2
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	21	-58,24%	1,45%	50
Ingresos por Cartera de Créditos	1.406	7,50%	97,57%	1.308
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	10	109,31%	0,66%	5
Otros Ingresos Financieros	0	0,00%	0,00%	0
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	1.441	5,58%		1.365

En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre del segundo semestre de 2023.

Composición de los Ingresos Financieros Diciembre 2023



Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 122% en el segundo semestre del año, con un saldo de Bs. 841 millones en diciembre 2023 y Bs. 379 millones en junio de 2023. Dicha variación se explica, principalmente, en un 42,97% debido a los Gastos por Captaciones del Público, los cuales se incrementaron en 143%, y otro 30,31% atribuido a Otros Gastos Financieros, que aumentaron en 185%.

Gastos Financieros (Millones de Bs.)	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	1er Semestre 2023
Gastos por Captaciones del Público	(337)	143%	(138)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(288)	74,79%	(165)
Gastos por Otras Obligaciones	0	0,00%	0
Otros Gastos Financieros	(216)	185%	(76)
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	(841)	122%	(379)

Margen Financiero Bruto

Los Ingresos Financieros crecieron en 5,58% y los Gastos Financieros aumentaron en 122% en el semestre con respecto a junio de 2023, lo que derivó en un Margen Financiero Bruto de Bs. 600 millones para el segundo semestre de 2023.

Margen Financiero (Millones de Bs.)	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	1er Semestre 2023
Ingresos Financieros	1.441	5,58%	1.365
Gastos Financieros	(841)	122%	(379)
Margen Financiero Bruto	600	-39,14%	986
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,01	45,62%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(125)	193%	(43)
Margen Financiero Neto	475	-49,64%	943

Al tomar en consideración los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 125 millones, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del segundo semestre de 2023 de Bs. 475 millones.

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera alcanzó el monto de Bs. 1.936 millones al cierre del segundo semestre de 2023, en comparación al primer semestre de 2023 de Bs. 1.860 millones, un incremento de 4,07%. Dicho resultado favorable se obtuvo al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos y descontar los Otros Gastos Operativos. La cuenta de Otros Ingresos Operativos aumentó en 62,07% en el semestre y alcanzó Bs. 1.637 millones, representó el 52,06% del total de los ingresos del Banco, mientras que la cuenta de Otros Gastos Operativos aumentó en 89,83% hasta Bs. 175 millones.

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación totalizaron Bs. 1.497 millones en el segundo semestre del año, un aumento de 55,51% respecto a junio de 2023. En detalle, los Gastos Generales y Administrativos aumentaron 43,95% y constituyeron el 66,56% de los Gastos de Transformación, mientras que los Gastos de Personal crecieron 90,08% y representaron el 29,94% de los Gastos de Transformación.

Gastos de Transformación (Millones de Bs.)	2do Semestre 2023	Dic-23 / Jun-23	Cuota	1er Semestre 2023
Gastos de Personal	(448)	90,08%	29,94%	(236)
Gastos Generales y Administrativos	(996)	43,95%	66,56%	(692)
Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos	(18)	109,64%	1,19%	(8)
Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	(35)	32,36%	2,31%	(26)
TOTAL GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.497)	55,51%		(963)

Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta disminuyó en 56,81%, al pasar de Bs. 170 millones en junio de 2023 a Bs. 73 millones al cierre del segundo semestre 2023. Esa cuenta incluye también el Impuesto al Patrimonio.

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto al cierre del segundo semestre de 2023, se ubicó en Bs. 355 millones, descendiendo en 52,93% respecto al primer semestre del 2023.

Estado de Resultados (Millones de Bs.)	2do Semestre 2023	Dic 23 / Jun-23	1er Semestre 2023
Ingresos Financieros	1.441	5,58%	1.365
Gastos Financieros	(841)	122%	(379)
Margen Financiero Bruto	600	-39,14%	986
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,01	45,62%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(125)	193%	(43)
Margen Financiero Neto	475	-49,64%	943
Otros Ingresos Operativos	1.637	62,07%	1.010
Otros Gastos Operativos	(175)	89,83%	(92)
Margen de Intermediación Financiera	1.936	4,07%	1.860
<i>Menos</i>			
Gastos de Transformación	(1.497)	55,51%	(963)
Margen Operativo Bruto	439	-51,08%	898
Ingresos por Bienes Realizables	38	0,00%	0
Ingresos Operativos Varios	4	37,80%	3
Gastos por Bienes Realizables	(4)	-60,99%	(10)
Gastos Operativos Varios	(70)	45,99%	(48)
Margen Operativo Neto	407	-51,72%	842
Ingresos Extraordinarios	24	-71,63%	86
Gastos Extraordinarios	(3)	-36,22%	(4)
Resultado Bruto Antes de Impuesto	428	-53,65%	924
Impuesto Sobre la Renta	(73)	-56,81%	(170)
RESULTADO NETO	355	-52,93%	754

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

14 de febrero de 2024

A los accionistas y la Junta Directiva de
Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal:

Informe sobre los estados financieros

En nuestro carácter de Comisarios Principales del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2023, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres entonces terminados y las notas que contienen las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 10 de agosto de 2023, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

Opinión de los Contadores Públicos Independientes y recomendación de los Comisarios

Los Contadores Públicos Independientes han auditado los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre y 30 de junio de 2023, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por el semestre entonces terminado y las notas que contienen un resumen de las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa.

En opinión de los contadores públicos independientes, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2023, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos consolidados del efectivo por los semestres entonces terminados, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, razón por la cual nos permitimos recomendar su aprobación a los señores accionistas.

Base para la Opinión

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

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Asuntos Claves de la Auditoría

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

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

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Riesgos asociados con la Tecnología de la Información (TI)	
<i>Véanse las notas 3(d) y 8 de los estados financieros consolidados.</i>	
Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en la auditoría de los Contadores Públicos Independientes
<p>El Banco opera a través de un entorno de TI complejo con distintos centros de procesamiento.</p> <p>Los procedimientos de registros contables automatizados y controles de ambiente de TI, que incluyen el gobierno; los controles generales sobre el acceso, desarrollo y cambios de programas; y los datos y sistemas aplicativos, deben diseñarse y operar efectivamente para asegurar la integridad y exactitud en la emisión de la información financiera.</p> <p>Los riesgos asociados con los sistemas y los controles de TI sobre los informes financieros son un asunto clave de la auditoría porque los sistemas contables e informes financieros del Banco dependen de dichos sistemas y por los distintos ambientes de controles generales existentes para los diferentes sistemas aplicativos.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron el involucramiento de nuestros especialistas en TI para que nos asistieran en:</p> <ul style="list-style-type: none"> – La evaluación del diseño e implementación de los controles sobre los sistemas claves que procesan la información financiera del Banco en dos ámbitos: <ul style="list-style-type: none"> (i) Controles generales de TI sobre las diversas plataformas tecnológicas referentes al acceso de usuarios, a las aplicaciones y datos, gestión de cambios en las aplicaciones, gestión del desarrollo de sistemas, así como la gestión de las operaciones en el entorno de producción. (ii) Controles automáticos: La evaluación de las vulnerabilidades relacionadas con la integridad, exactitud y disponibilidad de la información. <p>La evaluación de la eficacia operativa de los controles implementados de TI sobre los sistemas claves que procesan la información financiera del Banco y los controles compensatorios relacionados, que, cuando es el caso, mitigan a los riesgos subyacentes.</p>

Énfasis en Asuntos

Los contadores públicos independientes llaman la atención a La nota 5 de los estados financieros consolidados, la cual revela que el Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívars) correspondiente al total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. El encaje legal mínimo establecido es 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional, y 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera, para los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2023. Estas obligaciones del encaje legal han originado y pueden seguir causando desafíos para el Banco en su liquidez monetaria e intermediación financiera. Su opinión no es modificada en relación con este asunto.

Otra Información

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende el Informe de la Memoria II Semestre de 2023, la cual incluye los estados financieros consolidados y nuestro informe de los contadores públicos independientes. Se espera que el Informe de la Memoria II Semestre de 2023 estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los contadores públicos independientes.

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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

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

Si los contadores públicos independientes, cuando leen el Informe de la Memoria II Semestre 2023, concluyen que hay una incorrección material en la misma, se les exige comunicar el asunto a aquellos encargados del gobierno corporativo.

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

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

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

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

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

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

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

- Identifican y evalúan los riesgos de las incorrecciones materiales de los estados financieros consolidados, sea por fraude o error, diseñan y realizan los procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos y obtienen evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proveer una base para su opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material que resulte del fraude es mayor que el que resulte de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la elusión del control interno.

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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 2023, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 14 de febrero de 2024, anteriormente mencionado.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 31 de diciembre de 2023 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados”, de fecha 14 de febrero de 2024, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 216.365.626 y la de Rendimientos por Cobrar y Otros Bs 151.238.011 al 31 de diciembre de 2023, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

Los estados financieros consolidados al y por el semestre terminado el 31 de diciembre de 2023, serán sometidos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, cuya celebración está prevista para marzo de 2024.

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

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

En el período examinado, los Directores del Banco, han cumplido con los deberes que les impone la ley, el documento constitutivo, los estatutos y el ordenamiento legal vigente.

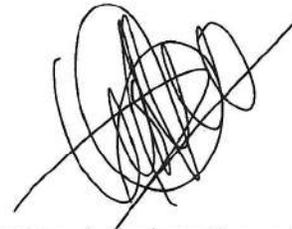
Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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



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



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



Soluciones Financieras
justo a tu medida

