



MEMORIA
2º SEMESTRE
2024





PÁG. **4** | ASPECTOS
RELEVANTES

Pág.

Aspectos Relevantes	5
Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad	8
Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial	8
Pago de Contribuciones Fiscales y Parafiscales realizados durante el semestre	8



PÁG. **9** | CONVOCATORIA



PÁG. **11** | INFORME DE LA JUNTA
DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

Resultados - Semestre Semestre 2024	17
Capitalización	17
Rentabilidad	19
Remuneración al Accionista	20
Aspectos Regulatorios Destacables	21
Entorno Económico	22
Agradecimientos	26



PÁG. **27** | GOBERNANZA

Miembros de la Junta Directiva	28
Informe de Gobierno Corporativo	29
Principios de Gobierno Corporativo	29
Responsabilidad Social Empresarial	30



PÁG. **32** | CRÉDITO Y PLAN DE NEGOCIO

Pág.

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio	33
Participación Porcentual en los sectores productivos del país a través de la Cartera de Crédito	34
Cartera Sujeta a Regulaciones Especiales	34
Plan de Negocios	35
✦ Banca Comercial	35
✦ Banca Corporativa Especializada	35



PÁG. **36** | INFORMES COMPLEMENTARIOS

Unidad de Atención al Cliente	37
Defensor del Cliente y Usuario BNC	38
Informe del Auditor Interno	42
Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)	45
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)	46
Fideicomiso	48
Oficios Recibidos de SUDEBAN	50
Ingeniería Tecnológica y Seguridad de la Información	51
Soluciones de Clientes y Servicios Digitales	52
Tarjetas de Crédito y Débito	52
Mercadeo y Comunicaciones Corporativas	53
Gestión de la Seguridad y Prevención	56



PÁG. **57** | ESTADOS FINANCIEROS Y COMENTARIOS



PÁG. **84** | ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS



Menina: Ávila
Autor: Antonio Azzato

04

ASPECTOS RELEVANTES

Ranking

Posición con respecto
a la Banca Privada



Balance General (Expresado en Bs.)

BALANCE GENERAL	2DO SEM. 2024	1ER SEM. 2024	2DO SEM. 2023
Activo Total	42.237.537.422	27.686.544.489	24.782.750.212
Disponibilidades	14.982.282.356	13.206.492.467	12.872.199.442
Inversiones en Títulos Valores Neta	5.570.851.680	958.860.586	669.330.081
Cartera de Crédito Neta	13.804.812.108	7.678.919.110	6.085.902.485
Captaciones del Público	26.747.468.736	17.791.165.936	15.234.877.747
Depósitos a la Vista	24.117.266.421	15.789.892.585	13.641.633.894
Depósitos de Ahorro	1.860.464.105	1.711.815.222	1.326.796.991
Depósitos a Plazo	746.850.450	280.237.205	257.838.777
Patrimonio Total	9.982.209.283	5.558.418.235	5.208.936.585
ESTADO DE RESULTADOS			
Ingresos Financieros	2.023.584.529	1.066.626.600	1.441.049.729
Gastos Financieros	(1.241.139.847)	(986.658.160)	(841.198.537)
Margen Financiero Bruto	782.444.682	79.968.440	599.851.192
Margen de Intermediación Financiera	2.779.885.646	1.806.009.415	1.936.186.091
Gastos de Transformación	(2.204.952.126)	(1.738.097.120)	(1.496.885.331)
Resultado Neto	539.821.334	279.135.521	354.837.424

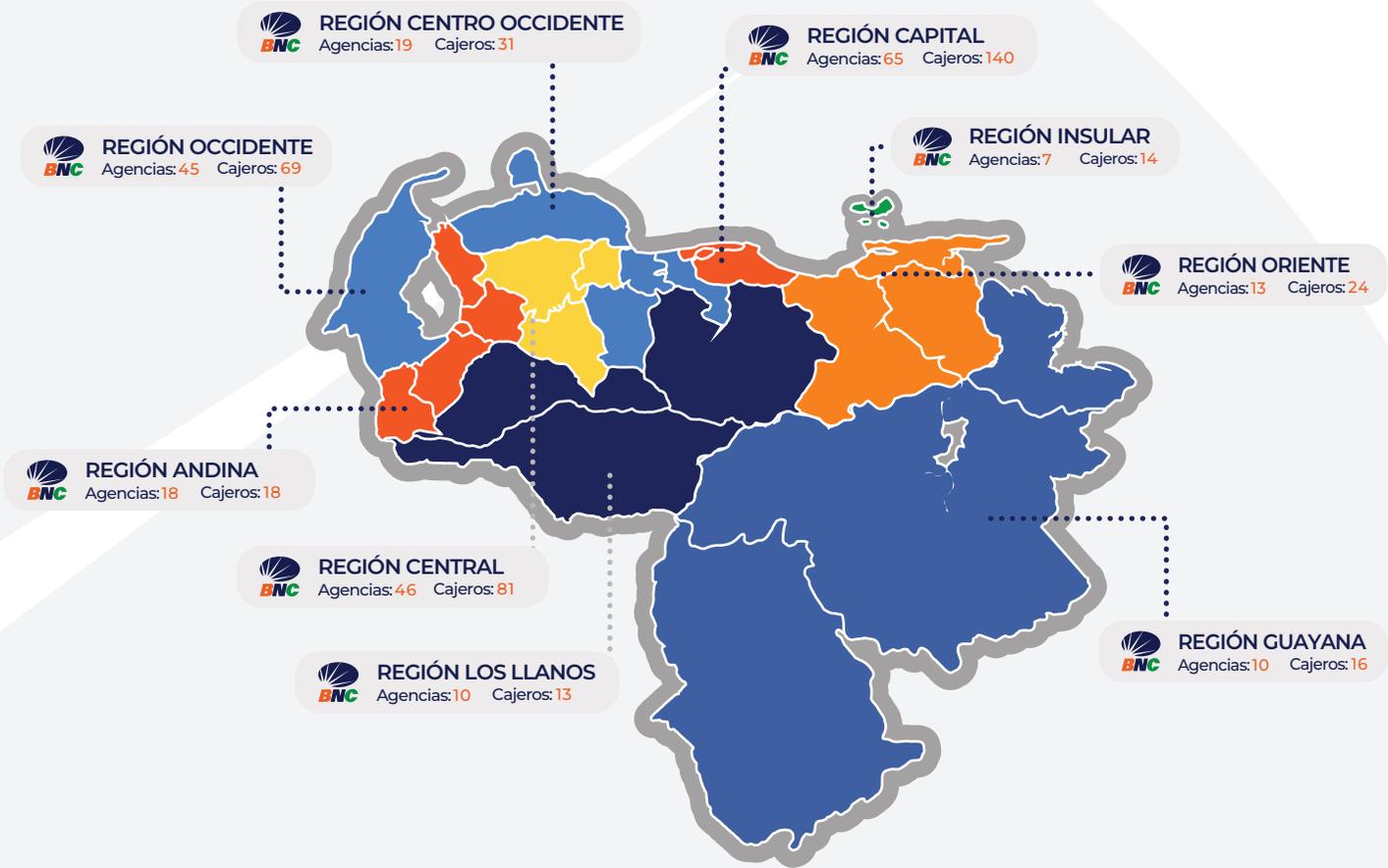
Indicadores Financieros (%)

Diciembre 2024 (Operaciones en Venezuela)

	2DO SEM. 2024	1ER SEM. 2024	2DO SEM. 2023
PATRIMONIO			
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	29,70	23,90	23,89
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa)	215,18	309,18	314,31
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	2,97	3,01	3,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	2,15	1,26	1,91
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	60,54	74,46	86,00
(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	75,61	75,06	86,75
GESTIÓN ADMINISTRATIVA			
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	33,31	38,22	41,22
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	129,22	163,52	86,78
RENTABILIDAD			
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	2,87	2,27	6,80
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	13,08	10,72	26,64
OTROS DATOS (UNIDADES)			
Valor en Libros por Acción (Bs.)	0,077406	0,043102	0,040392
Número de Acciones en Circulación (Millones)	128.960	128.960	128.960
Número de Empleados	2.844	2.971	3.211
Número de Agencias, Taquillas	235	235	239
Número de Clientes	5.078.567	4.976.418	4.890.207



ASPECTOS RELEVANTES



 Agencias y Taquillas: **233**

 Dirección Principal: **1**

 Sucursal Curazao: **1**

 Puntos de Venta BNC Propios: **21.037**
(Transando)

 Puntos de Venta BNC Agregadores: **24.672**
(Transando)

 Cajeros Automáticos: **410**

Canales de Atención

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

 Centro de Atención Telefónica
0500-BNC5000

 Agencias y Taquillas BNC

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

SOL Soluciones Óptimas en Línea
Asistente Virtual

 Redes Sociales
@bncbanco

INDICADORES DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA, EFICIENCIA Y RENTABILIDAD

(Operaciones en Venezuela)

Al cierre del semestre, la Rentabilidad sobre Activos (ROA) se ubicó en 2,87%, y con respecto al Patrimonio (ROE) cerró en 13,08%. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 60,54% y al incorporar las inversiones en Títulos Valores, se incrementa en 75,61%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la Cartera de Créditos sobre la Cartera de Créditos Bruta cerró en 2,97%, y el índice de Cartera de Créditos Inmovilizada sobre la Cartera de Créditos Bruta se ubicó en 2,15%.

POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

(Operaciones en Venezuela)

El coeficiente de adecuación de capital de BNC alcanzó 41,98%, 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 29,70% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los activos).

29,70%
ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE PATRIMONIO CONTABLE

Pagos de Contribuciones Fiscales y Parafiscales realizados durante el semestre

CARGA TRIBUTARIA II SEMESTRE 2024

DETALLE DE APORTES (EXPRESADO EN BS.)	ACUMULADO
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)	1.911.416
FONACIT (LOCTI)	24.307.800
FONA	4.830.000
LEY DEL DEPORTE	5.420.000
SUDEBAN	69.377.009
SAFONAC (LEY DE COMUNAS)	13.993.618
FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS	54.183.510
IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS	94.232.387
IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES	4.027.894
IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES	4.479.387
IMPUESTO A LAS GRANDES PATRIMONIOS	1.573.000
CONTRIBUCIÓN ESPECIAL PENSIONES	28.483.727
ISLR	65.000.000
TOTAL APORTES (1)	371.819.749
RESULTADO NETO BALANCE II SEMESTRE	539.821.334
RESULTADO NETO BALANCE II SEMESTRE SIN CONTRIBUCIONES (2)	911.641.084
% DE APORTES SOBRE RESULTADOS BRUTOS ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES (1/2)	40,79%



Menina: Tucán
Autor: Antonio Azzato

09

CONVOCATORIA

CONVOCATORIA

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 128.959.650

Total Patrimonio: Bs. 9.982.209.283

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 2025, a las 3:00 de la tarde, en la sede del Banco, Torre BNC, Municipio Chacao del Estado Miranda, Avenida Francisco de Miranda, intersección con Avenida Los Cortijos, Urbanización Campo Alegre, piso 08, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

1. Informe de Gestión presentado por la Junta Directiva y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 31 de diciembre de 2024, con vista de los Informes presentados por la Junta Directiva, los Comisarios, la Auditora Interna y los Auditores Externos de la Institución;
2. Decreto y Pago de Dividendo.
3. Elección de Directores Principales y Suplentes;
4. Elección de Comisarios Principales y Suplentes y determinación de su remuneración;
5. Ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y su Suplente;
6. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 20 de febrero de 2025.



Jorge Luis Nogueroles García
Presidente

Nota: El Informe de la Junta Directiva, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de la Auditora Interna, y Decreto y Pago de Dividendo, así como las propuestas de Directores Principales y Suplentes, Comisarios y sus Suplentes, y la Ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y su Suplente estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la celebración de la Asamblea, a través de la página web del Banco www.bncenlinea.com y en la Gerencia de Área de Accionistas del Banco ubicada en la dirección indicada.



Menina: Los Roques
Autor: Antonio Azzato

11

INFORME DE LA
**JUNTA DIRECTIVA
A LOS ACCIONISTAS**

**SEÑORES
ACCIONISTAS**

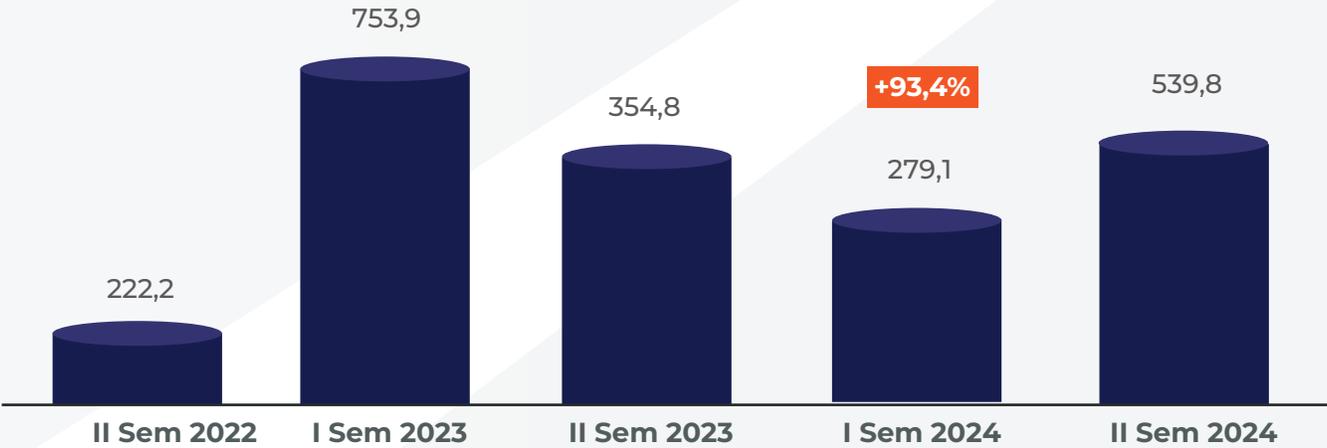
La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al segundo semestre 2024, que consolida las operaciones del Banco y su Sucursal en el exterior, así como el Informe de Actividades, el Balance General, el Estado de Resultados y demás informes exigidos por las leyes y las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). Éstos, 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.

Resultados - Segundo Semestre 2024

El Banco y su Sucursal en Curazao, generaron un resultado neto consolidado de Bs. 539,8 millones durante el segundo semestre del año 2024, lo cual evidencia un incremento equivalente al 93,4% con respecto al semestre anterior (-21,3%). Este resultado, permitió a la Institución ubicarse en el cuarto lugar del ranking de la banca privada local.

En el subsistema conformado por la banca privada, el resultado del semestre registró un alza de 126,8%, luego de una caída del 32,8% durante el semestre previo; en paralelo, la banca pública incrementó sus resultados durante el semestre en 80,9% (5,9% el semestre anterior).

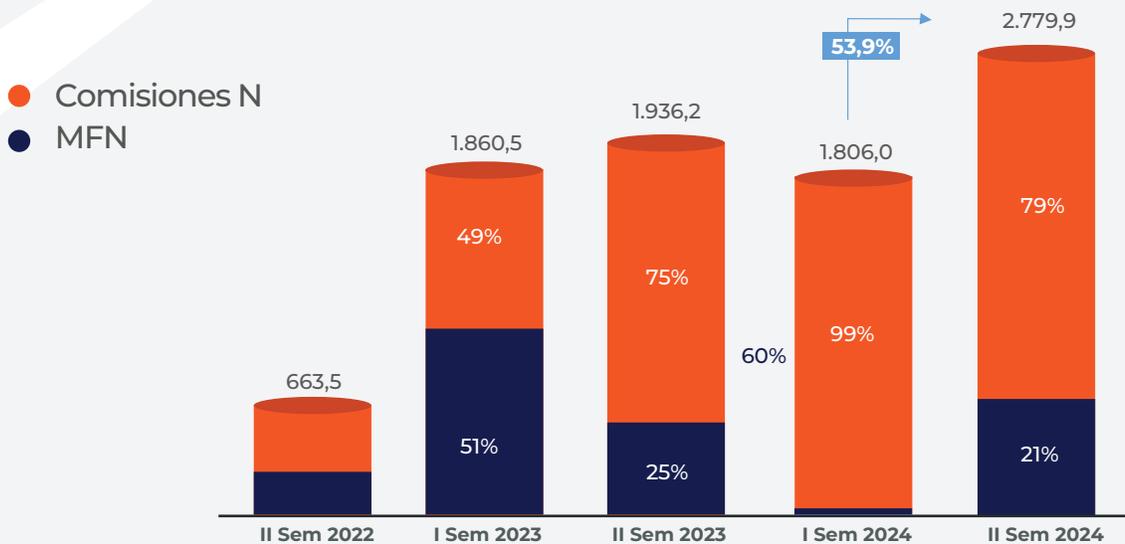
BNC - Resultado Neto (MM de Bs.)



INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

Los ingresos recurrentes de la operación (margen financiero neto + comisiones netas), mostraron un incremento de Bs. 973,9 millones (53,9%), observándose una recuperación importante en lo que se refiere al peso de la gestión de crédito dentro del total de los ingresos, desde 1% durante el semestre anterior, al 21%. En este resultado, se conjugan varios elementos; por una parte, el alza de las tasas de interés efectivas cobradas sobre créditos (+4,6 p.p.), estrechamente vinculadas a la aceleración del tipo de cambio particularmente durante el último trimestre del año, a lo que se suma el impacto positivo del incremento en el volumen promedio de créditos otorgados (+55,7%), para un efecto combinado de unos Bs. 564,4 millones. Por otro lado, las comisiones netas crecieron 22,9% (Bs. 409,5 millones), impulsadas en buena medida por el incremento de las transacciones por Puntos de Venta (POS), Servicios de Pago Móvil, Transferencias Crédito Inmediato, y Retiro de Efectivo en Moneda Extranjera.

MFN + Comisiones N (MM de Bs.)



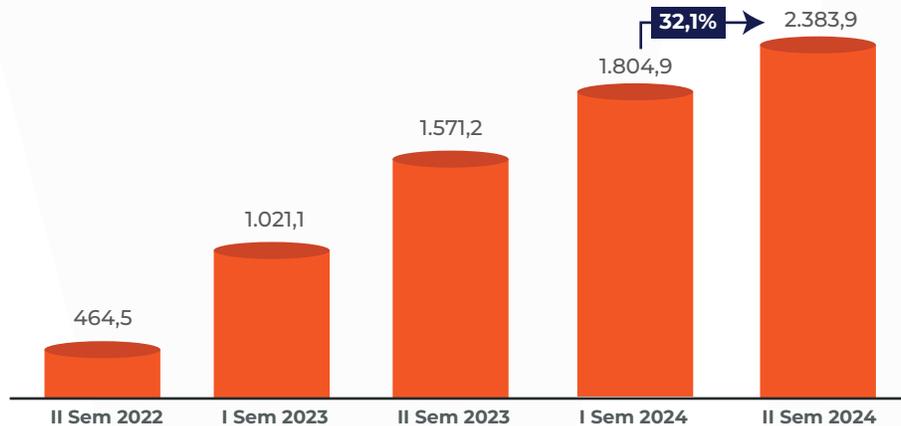
Tasas de Interés Efectivas



INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

Por su parte, los gastos operativos se incrementaron en un 32,1%, Bs. 579,0 millones, por encima de la variación del tipo de cambio promedio de 11,4%, y la variación del índice de inflación 14,0%. Destacan en esta variación, los incrementos asociados a los pagos por Servicios Externos (Bs. 121 millones, +27%), Mantenimiento y Reparaciones (Bs. 76,6 millones, +32,9%), Gastos de Personal (Bs. 63,9 millones, 17,0%), Traslados y Comunicaciones (Bs. 53,5 millones, +33,2%), y Propaganda y Publicidad (Bs. 45,9 millones, +110,7%).

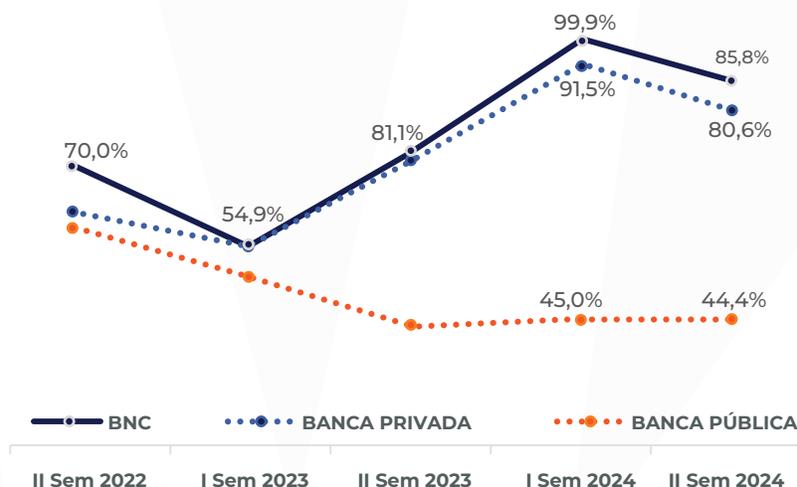
Gastos Operativos (MM de Bs.)



La combinación de un alza en los ingresos recurrentes, a un ritmo superior al de los gastos operativos, generó una mejora en el índice de eficiencia reduciéndose al 85,8%, lo cual compara favorablemente con el 99,9% registrado durante el semestre anterior, acercándonos nuevamente al índice registrado por la Banca Privada (80,6%). Como siempre, lograr estabilizar este indicador en torno al 60% - 70%, constituye uno de los principales retos de la Gerencia en el mediano plazo.

Vale acotar, que desde el segundo semestre 2022, la banca pública constituye un subsistema totalmente distinto, registrando niveles de eficiencia extraordinarios (44,4%), asociados a las economías de escala alcanzadas gracias al tamaño de los recursos que gestiona.

Índice de Eficiencia



INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

Los gastos para cubrir el posible deterioro de los activos financieros del Banco se incrementaron en 224,4%, un ritmo superior al crecimiento registrado por las carteras de crédito e inversiones. En esta línea, la porción de créditos en mora se elevó desde un 1,28% en junio 2024 hasta un 2,05% de la cartera total al cierre de diciembre 2024, con un índice de cobertura de 1,48 veces (2,50 el semestre anterior).

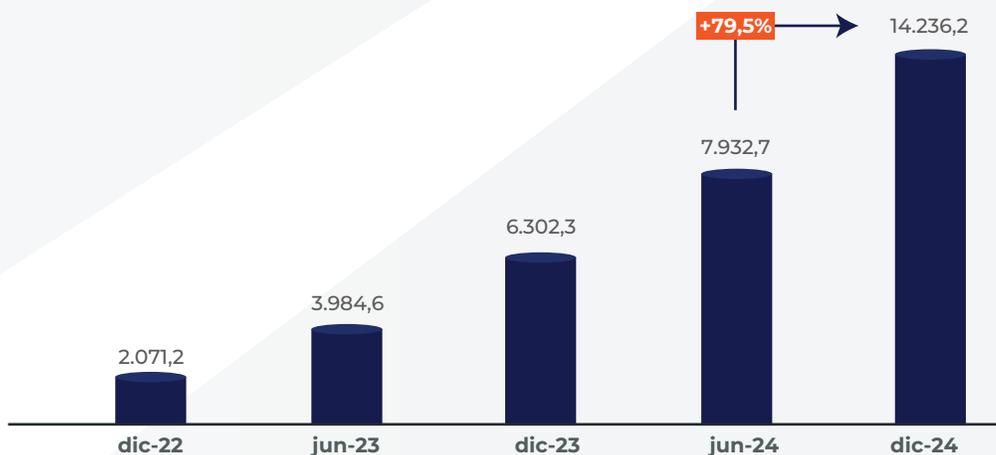
Calidad de Cartera

	dic - 24	jun - 24	dic - 23	Δ sem	Δ año
Gastos Incobrabilidades (MM de Bs.)	199,71	61,57	124,96	224,4%	59,8%
Crédito Vencidos + Litigio (MM de Bs.)	292,33	101,58	115,98	187,8%	152,1%
Tasa de Mora	2,05%	1,28%	1,84%	60,4%	11,6%
Tasa de Cobertura (veces)	1,48	2,50	1,87	(40,9)%	(20,9)%
Créditos Castigados (MM Bs.)	22,13	0,06	9,20	34.114,6%	140,5%

En el caso del subsistema banca privada, los Gastos por Incobrabilidades registraron igualmente un alza con respecto al semestre anterior, en este caso de un 273,6%; esto, pareciera evidenciar cierto nivel de deterioro general en la calidad de la cartera de crédito del sistema. Mientras tanto, los gastos por incobrabilidades y desvalorización de activos financieros registrados por la banca pública se incrementaron 117,8% (+99,0% el semestre anterior). En este caso, se combinan un incremento de la Cartera Vencida (135,8%), con un monto importante de créditos castigados, estimado en un 4,6% de la cartera al cierre del semestre anterior.

La Cartera de Créditos Bruta de BNC registró un crecimiento del 79,5% con respecto al cierre de junio 2024 (55,7% en términos promedio), alcanzando una participación de mercado de 10,7% (+0,5 p.p.), impulsados principalmente por los financiamientos dirigidos a la industria manufacturera y las actividades agropecuarias, ubicándonos en la cuarta posición entre los bancos privados del país.

Cartera de Crédito Bruta (MM de Bs.)

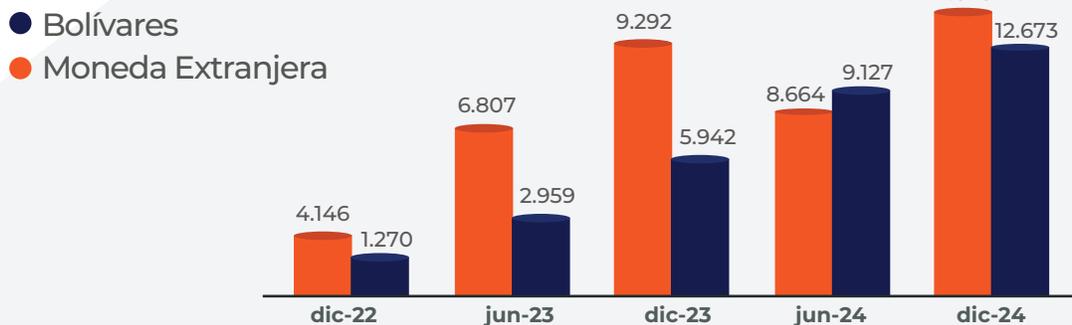


INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

En el caso de la banca privada, la variación registrada por la Cartera de Créditos durante el semestre fue de +81,1%, mientras la banca pública, por primera vez desde el segundo semestre 2022, crece a un ritmo menor al registrado por la privada (54,6%, -4,3 p.p. de participación de mercado).

Por su parte, las Captaciones del Público en Bolívares del Banco muestran un crecimiento del 38,8% durante el semestre (31,6% en saldos promedio), algo menor a la variación registrada por el tipo de cambio de cierre (42,8%), manteniendo la cuarta posición del subsistema de banca privada, con una participación de mercado de 7,1%. Mientras tanto, el gasto financiero asociado a los recursos captados se incrementó en 25,8%, obviamente vinculado al crecimiento de las Captaciones en Bolívares, pero a un ritmo menor, gracias a la reducción del costo promedio de fondos (-0,5 p.p.).

Captaciones del Público (MM de Bs.)

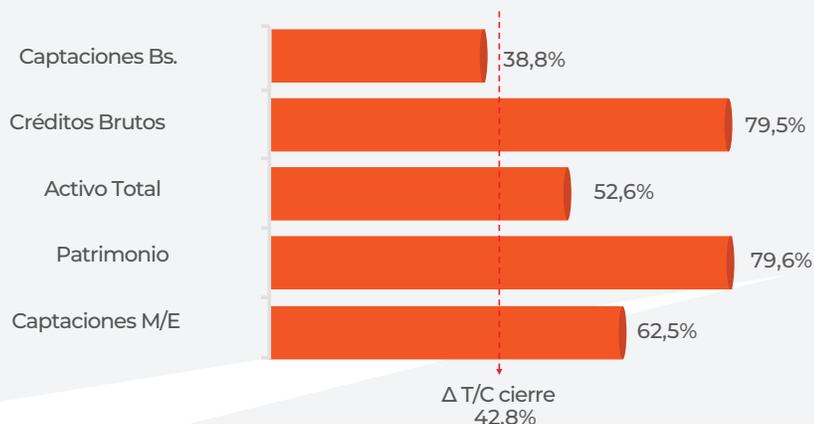


Las Captaciones del Público en moneda extranjera del Banco, mostraron un crecimiento de 62,5%, alcanzando una participación de mercado equivalente al 13,9%, recuperando 0,4 puntos porcentuales de participación durante el semestre, permitiéndole mantener con holgura la primera posición entre los bancos privados del país.

Durante el mismo periodo, la banca privada registró variaciones de +54,3% para las Captaciones en Bolívares y 57,2% para las Captaciones en moneda

extranjera; en el caso de la banca pública, las variaciones se ubicaron en un 29,2% (+101,3% durante el primer semestre) y 59,6% para Bolívares y moneda extranjera respectivamente. Cabe acotar, que en términos absolutos las Captaciones en moneda extranjera en el Sistema Financiero Venezolano, pasaron de unos USD 1.764 millones, a USD 1.954 millones durante el semestre (+10,8%), revirtiendo en alguna medida la reducción registrada durante el primer semestre del año (-5,4%).

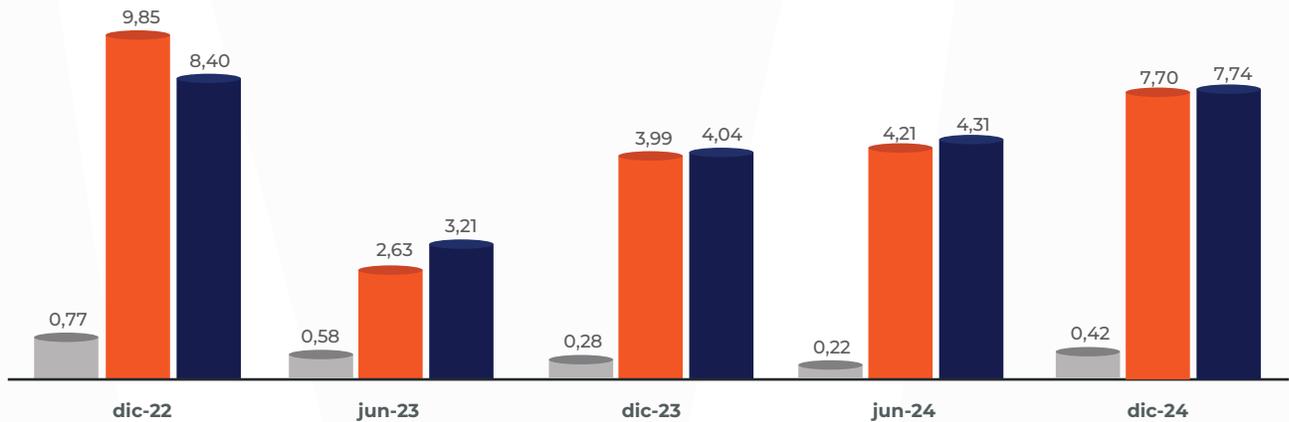
Balance General Δ II sem 2024



El desempeño del Banco durante el semestre, se tradujo en la generación de valor para los Accionistas, como se evidencia en el crecimiento del valor según libros por acción, pasando de Bs. 4,31 por lote de cien acciones, a Bs. 7,74 (+79,6%), superior al incremento experimentado por el tipo de cambio de cierre (+42,8%). En la misma línea, la capitalización bursátil de la institución se incrementó en 82,9%, +28,1% en términos de USD.

Valor de la Acción - Lotes 100 (Bs.)

- VSL por Acción
- VM por Acción
- Resultado por Acción



Capitalización

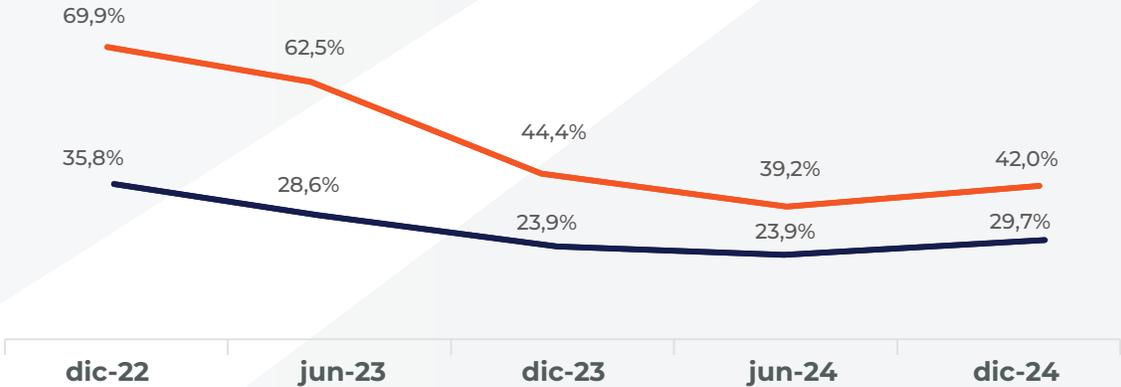
Los resultados alcanzados por el Banco durante el semestre y en consecuencia del Patrimonio, a un ritmo superior al registrado por los activos riesgosos, contribuyeron a que el Índice Patrimonio / Activo y Operaciones Contingentes ponderadas con base en riesgos, se ubicara al 31 de diciembre 2024 en 42,0% (+2,8 p.p.), lo que en general continúa permitiendo una amplia capacidad de crecimiento sobre el requerimiento regulatorio de 12%. En paralelo, el Índice Patrimonio Contable / Activo Total, alcanzó un 29,70% (+5,8 p.p.), lo cual equivale a poco más de tres (3) veces el requerimiento regulatorio (9%). En definitiva, el Patrimonio del Banco lo continúa colocando en la segunda posición en el ranking de bancos privados del país.

Patrimonio (MM de Bs.)



Índices Capitalización

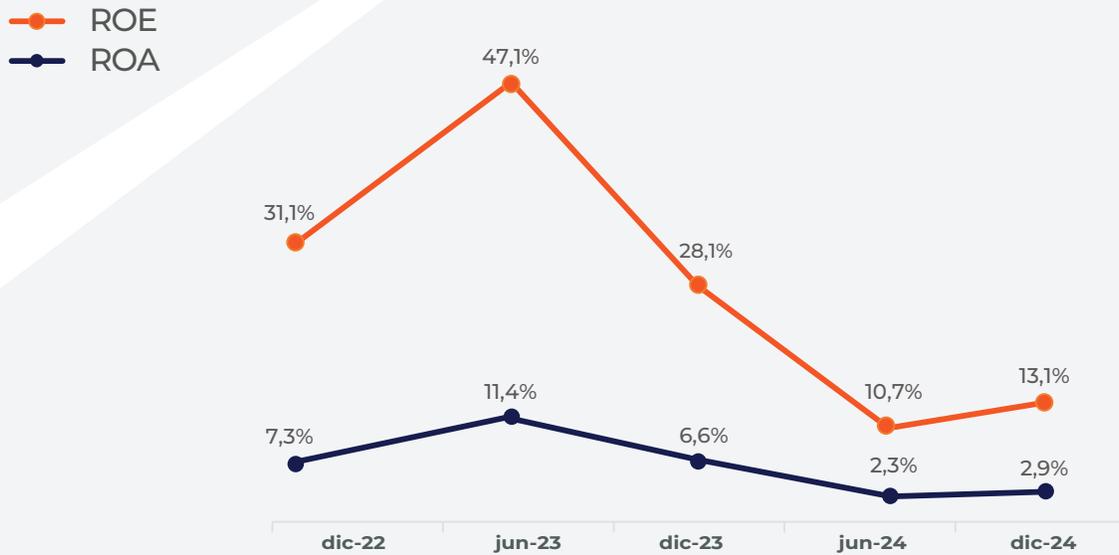
- Base Riesgos (12%)
- SUDEBAN (9%)



Rentabilidad

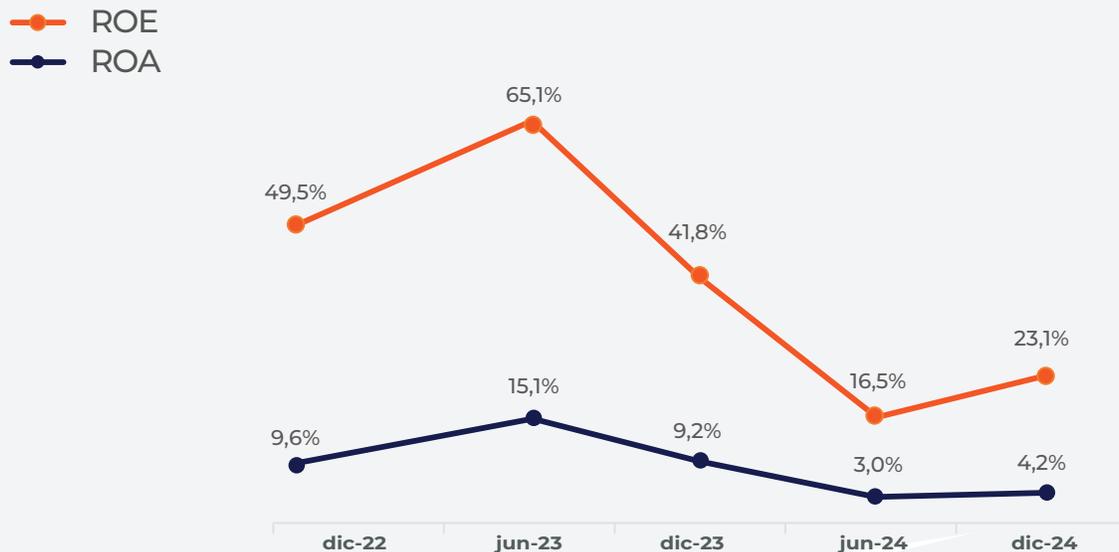
Los indicadores de rentabilidad del Banco mejoran en comparación con el semestre previo, básicamente gracias al incremento de los resultados del período; no obstante, aún a niveles inferiores a los alcanzados durante el año 2023.

BNC - Índices Rentabilidad



La misma tendencia se observa para el subsistema de banca privada; el ROE se eleva desde un 16,5% durante el primer semestre del año, hasta 23,1%, mientras el ROA crece desde un 3,0% a un 4,2%.

Banca Privada - Índices Rentabilidad



Remuneración al Accionista

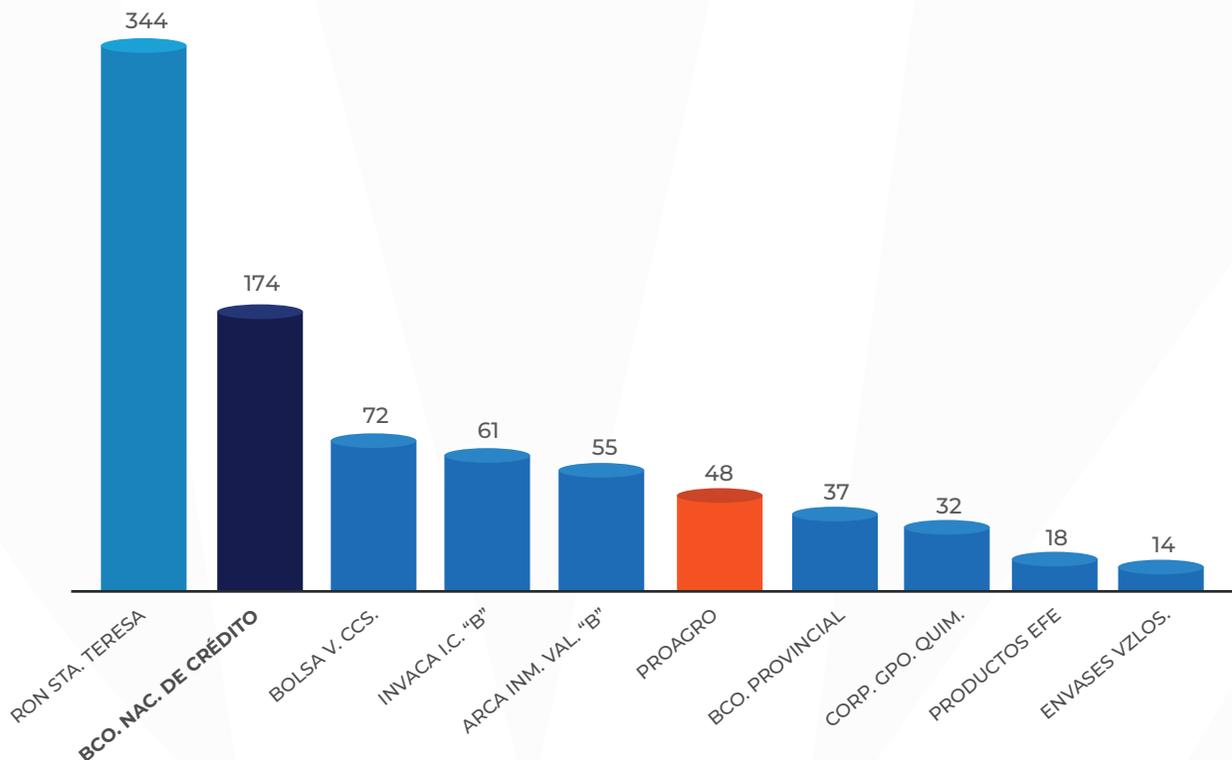
Como es del conocimiento de todos los Accionistas, con fecha 16 de enero 2025, luego de obtener todas las autorizaciones de rigor, se logró finalmente avanzar en el proceso de reestructuración del Capital, así como distribuir los dividendos pendientes correspondientes al año 2022, consistentes en una nueva acción por cada acción en tenencia en la fecha de transacción con beneficio, en este caso el 10 de enero 2025, atendiendo la fecha de la autorización del proceso por parte de los Reguladores; además y en el marco de la aludida autorización, se concretó la reducción en el número de acciones en circulación, mediante la consolidación de un mil (1.000) acciones en una (1) acción, cuyo propósito final fue elevar su valor nominal a un Bolívar cada una.

En base al resultado alcanzado durante este segundo semestre 2024, está previsto proponer a la Asamblea General de Accionistas, un reparto de

dividendo en acciones equivalente a un 56,25%. Este dividendo, sumado a los dividendos decretados aún pendientes de autorización y/o capitalización, correspondientes a los resultados de los años 2023 y 2024, acumulan un total de 4 nuevas acciones por cada acción en tenencia. En términos de Bolívares, la propuesta de distribución total de dividendos correspondientes al segundo semestre del año 2024 se eleva a Bs. 464.254.740,00, monto que requiere la autorización de SUDEBAN para capitalizar unos Bs. 185.701.896,00 del saldo disponible dentro del Superávit Restringido; todo ello, de manera de ubicar anticipadamente el Índice Capital Social / Activo Total por encima del 3% exigido por el Regulador para el cierre de cada año.

Vale destacar además, que la acción del Banco continúa siendo una de las más transadas en la Bolsa de Valores de Caracas.

BVC Montos Negociados 2024 II - Top 10 (MM de Bs.)



Aspectos Regulatorios Destacables

El 10 de octubre de 2024, el BCV mediante Circular S/N, estableció que a partir del 11 de octubre de 2024, se aplicarían al requerimiento de encaje semanal, únicamente los descuentos asociados a títulos de cobertura de corto plazo y la intervención cambiaria correspondiente a la semana en curso. Este cambio en la norma para constitución del encaje, tuvo un impacto inmediato y significativo sobre los resultados del Banco, elevando de manera importante el costo de fondos; además, su entrada en vigencia coincidió con el período de máxima aceleración del tipo de cambio, parámetro base utilizado por el BCV para determinar la tasa de Costo Financiero de Encaje (COFIDE). En concreto y para el Banco, como consecuencia de esta medida el encaje legal a constituir se incrementó en un 113,1% de una semana a la siguiente.

En fechas 8 de noviembre, 5 de diciembre de 2024 y 2 de enero de 2025, SUDEBAN autoriza, vía excepción, al Banco a diferir el registro de los intereses por déficit de encaje legal pagados al BCV durante los meses de octubre, noviembre y diciembre 2024, durante un período de tres (3) meses, dado el incremento extraordinario del gasto producto de la entrada en vigencia de la circular anteriormente citada.

La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGR-GA-07357 del 8 de noviembre de 2024, previo pronunciamiento favorable del OSFIN según Oficio F-054 del 7 de noviembre de 2024, autorizó al Banco aumentar su capital social en Bs. 113.121.050, correspondientes a los dividendos aprobados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de marzo de 2023.

La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08599 del 10 de diciembre de 2024, autoriza la ejecución del Plan de Reestructuración Patrimonial y Capitalización, aumento de capital y del valor nominal por acción a Bs. 1, y en consecuencia, modificar el Artículo 4 de los Estatutos Sociales.

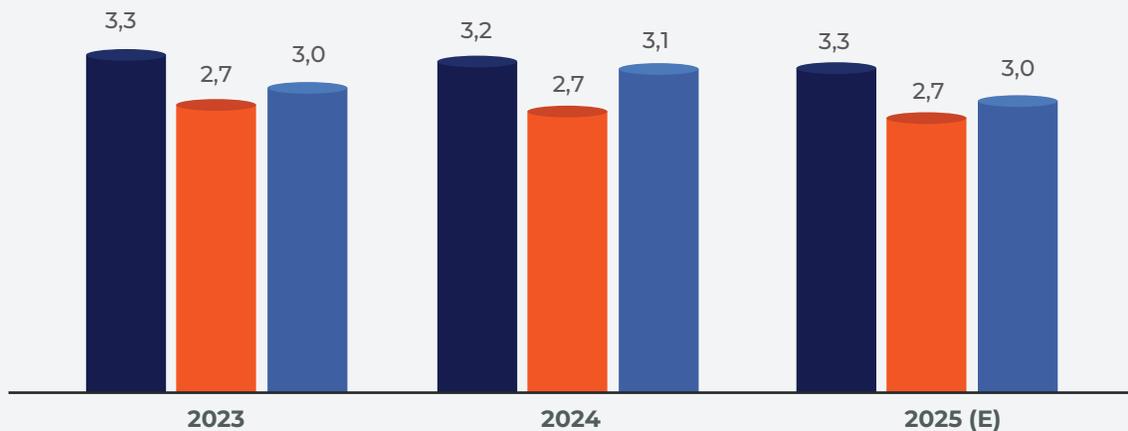
La Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGR-GA-09129 del 27 de diciembre de 2024, autoriza la reforma del artículo 4 de los Estatutos Sociales del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, como consecuencia del incremento del valor nominal de la acción a Bs. 1 cada una, de conformidad a con lo aprobado en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de marzo de 2023.

Entorno Económico

Durante el segundo semestre de 2024, las principales economías del mundo experimentaron un crecimiento económico discreto, más lento en comparación con el primer semestre del año. Las perspectivas para el cierre del año y los resultados interanuales se vieron presionados a la baja debido a tensiones geopolíticas, una persistente presión inflacionaria (a pesar de la desinflación general observada), expectativas de una reducción de las tasas de interés más lenta de lo previsto y brotes de volatilidad en los mercados financieros, derivados de condiciones acomodaticias y altos costos financieros. No obstante, se espera que el crecimiento económico global se ubique alrededor de un 3,2%, aunque a un ritmo ligeramente inferior al esperado, impulsado por el desempeño de las economías clave.

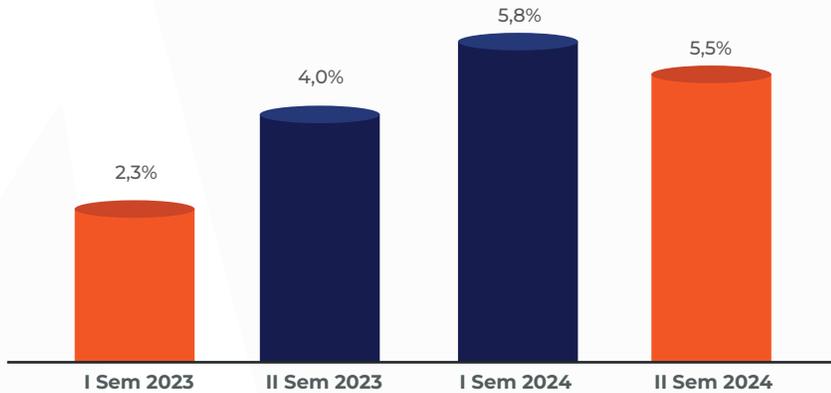
Actividad Económica (PIB) - Var. % Anuales

- FMI (Ene-25)
- Banco Mundial (Ene-25)
- OPEP (Ene-25)



En cuanto a América Latina y el Caribe, las principales economías de la región se encuentran en diferentes etapas de ajuste de sus políticas monetarias y fiscales, enfrentando desafíos adicionales debido a tensiones políticas internas. Se prevé un leve crecimiento, impulsado por un aumento en los volúmenes de exportación y la recuperación del sector agropecuario tras las sequías del año anterior. Sin embargo, la demanda de los principales socios comerciales de la región ha sido volátil y poco sincronizada a lo largo de 2024, y se observa una tendencia decreciente en los precios de los principales productos básicos de exportación.

Actividad Económica (PIB) Venezuela Var. % Anuales



PRODUCCIÓN PETROLERA VZLA

	PRECIOS	MM B/D	MM USD/D
2021	USD 33,85/bl	0,562	19,03
2022	USD 47,59/bl	0,685	32,59
2023	USD 38,95/bl	0,745	29,02
2024	USD 37,94/bl	0,886	33,61

En Venezuela, las proyecciones de diversas fuentes de información financiera sugieren un crecimiento económico cercano al 5,5% para 2024. La producción de petróleo, según datos de la OPEP, promedió 958 mil barriles por día durante el segundo semestre, un aumento del 8,7% en comparación con el primer semestre. A nivel global, la demanda de petróleo, según estimaciones de la OPEP, aumentó un 2,47% en el segundo semestre, alcanzando los 106,92 millones de barriles diarios (mbd), un incremento de 2,58 mbd.

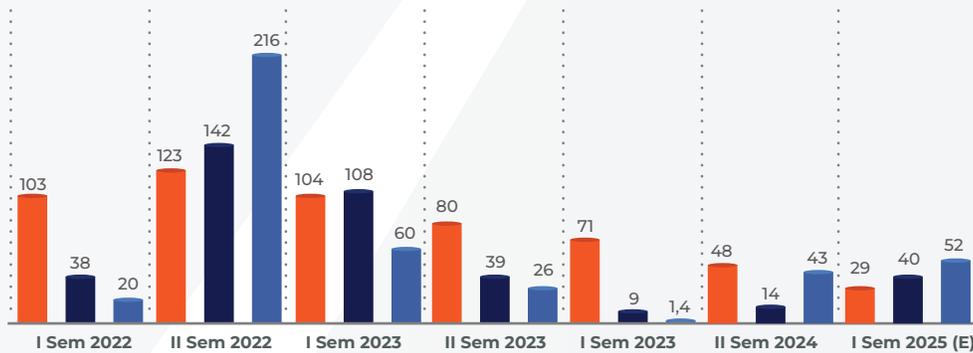
En el mercado petrolero internacional, los precios promedio de los tres crudos de referencia (WTI, North Sea Dated y Dubai) disminuyeron entre un 3,8% y un 4,5% durante el segundo semestre de 2024. En cuanto al petróleo venezolano, el crudo Merey promedió USD 65,26 por barril, una disminución de USD 4,67 por barril en comparación con el primer semestre, lo que afectó en alguna medida los ingresos petroleros del país.

En otros ámbitos, los agregados monetarios en Venezuela experimentaron una desaceleración durante el segundo semestre, con una disminución del 32,3% en la liquidez monetaria. La composición de monedas y billetes en circulación aumentó

ligeramente su peso relativo. El coeficiente de encaje legal se mantuvo sin cambios en el 73%, lo que continúa restringiendo la capacidad de crédito de la banca nacional.

La inflación acumulada en Venezuela hasta octubre se ubicó en 16,6%, con una tasa interanual del 23,6%, según cifras del BCV. Las estimaciones de diversos informes financieros sugieren que la inflación para el cierre de 2024 podría oscilar entre un 48% y un 85%, impulsada por la aceleración del tipo de cambio y la expansión de la liquidez monetaria. El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV registró un aumento del dólar del 42,8% en el segundo semestre de 2024, en contraste con un aumento del 1,4% registrado el semestre anterior.

Δ % Variables Macroeconómicas



	%LIQUIDEZ MONETARIA	%INFLACIÓN	FECHA OPERACIÓN DEL CIERRE DE MES %TIPO DE CAMBIO BCV
I SEM 22	103	38	20
II SEM 22	123	142	216
I SEM 23	104	108	60
II SEM 23	80	39	26
I SEM 24	71	9	1,4
II SEM 24	48	14	43
I SEM 25 (E)	29	40	52
II SEM 25 (E)	-	-	-

● % Liquidez Monetaria ● % Inflación ● % Tipo de Cambio BCV

Fuente: Banco Central de Venezuela - Cálculos Propios

Cifras del Mercado

A continuación, se presentan algunas cifras relevantes sobre el desempeño de la Banca Universal al cierre del segundo semestre de 2024. Los datos incluyen operaciones consolidadas con sus sucursales en el exterior, a menos que se indique lo contrario.

Captaciones del público. Las captaciones del público de la Banca Universal experimentaron un aumento del 47,9% (Bs. 90.623 millones), alcanzando un saldo de Bs. 279.760 millones. Este crecimiento se distribuye en tres categorías principales:

- **Captaciones en Bolívares:** Aumento del 43,7%, alcanzando los Bs. 185.391 millones.
- **Captaciones en cuentas de libre convertibilidad:** Incremento del 63,64%, ubicándose en Bs. 66.546 millones.
- **Captaciones bajo Convenio N° 20 (en Moneda Extranjera):** Crecimiento del 42,5%, alcanzando los Bs. 27.548 millones.

Activos. Los activos de la Banca Universal se incrementaron en un 52,5% (Bs. 200.588 millones) durante el semestre, finalizando con un saldo de Bs. 582.565 millones. En cuanto a la composición del activo, destacan los siguientes cambios:

- **Inversiones en títulos valores:** Disminución de su participación del 39,3% al 37,1%.
- **Disponibilidades:** Se mantienen estables en el 30,8%.
- **Cartera de Créditos:** Aumenta su participación del 19,7% al 22,1%.
- **Otros Activos:** Se mantiene en el 6,8%.

Créditos brutos. Los créditos brutos mostraron una expansión del 71,7% (Bs. 55.540 millones), alcanzando un total de Bs. 133.038 millones. Este crecimiento superó el de las captaciones, lo que se tradujo en un aumento de la intermediación crediticia de 6 puntos porcentuales durante el semestre, pasando del 39,9% al 45,9%.

Calidad de la cartera de créditos. La Banca Universal registró una leve disminución de 0,15 puntos porcentuales en la morosidad de su cartera de créditos, pasando del 1,20% al 1,05% en comparación con el primer semestre de 2024. El nivel de cobertura para la cartera inmovilizada se situó en el 313%.

Patrimonio y resultados. El patrimonio de la Banca Universal experimentó un crecimiento del 75,6%, alcanzando los Bs. 125.709 millones al cierre del segundo semestre 2024. Este sólido crecimiento patrimonial permitió un crecimiento sostenible de los activos.

El resultado neto de la Banca Universal mostró un notable aumento del 93,1% en comparación con el primer semestre de 2024. Este resultado se explica por varios factores:

- **Ampliación del margen financiero bruto:** Crecimiento del 110,6%.
- **Aumento de los ingresos financieros:** Incremento del 81,55%.
- **Incremento del margen de intermediación financiera:** Crecimiento del 70,3%, impulsado por un aumento del 55,7% en otros ingresos operativos.

Gastos Operativos y Rentabilidad. Los gastos operativos también se incrementaron, en un 43,9%, absorbiendo el 54,6% del margen de intermediación financiera. A pesar de este aumento en los gastos, la Banca Universal logró mantener indicadores de rentabilidad sólida, con un ROA (Rendimiento de los Activos) del 6,53% y un ROE (Rentabilidad sobre Patrimonio) del 33,14%.

Productos y Servicios

Durante el semestre, la gestión de negocios del Banco continuó enfocada fundamentalmente en brindar respuestas oportunas, innovadoras y eficientes a sus clientes. En esta línea, se pusieron en producción varias mejoras a los canales de atención, como la adecuación y adición de funcionalidades en el ChatBot, y la implementación de nuevas funcionalidades en BNC APP, en pro de mejorar su satisfacción y experiencia al usar la plataforma BNC.

El segundo semestre del año, también fue un período de crecimiento para los medios de pagos, lográndose la instalación y sustitución de un número importante de equipos de Puntos de Venta, que finalmente se tradujo en el incremento de 24% en el número de transacciones, y 68% en términos de facturación, respecto al primer semestre 2024.

En relación al negocio emisor, el crecimiento estuvo dirigido a reforzar la presencia de las tarjetas de

crédito y débito del BNC en el mercado venezolano, ofreciendo servicios diferenciados y exclusivos para los clientes, y estableciendo alianzas con sectores seleccionados a través de marcas compartidas, descuentos y promociones, lográndose un incremento significativo en el número de nuevas tarjetas de crédito (+226%), y nuevas tarjetas internacionales (+25%). Gracias a este esfuerzo, la facturación asociada a las tarjetas en moneda extranjera se incrementó en unos USD 18 millones.

En paralelo, se consolidó la entrega y uso de la nueva Tarjeta BNC Mastercard Debit como el nuevo medio de pago por excelencia, superándose ampliamente los objetivos globales establecidos por MasterCard Internacional.

Como parte de la estrategia y compromiso transformacional, BNC participó en la 10ª Edición a los Premios Innovadores de las Américas – Fintech 2025, resaltando las características y atributos de la APP del BNC “Con + de 100 funcionalidades: Que lo tiene todo...para todos”; bajo este eslogan, en la categoría de Banca Móvil, se obtuvo el más alto galardón – Premium Platino, entre más de 300 nominaciones recibidas y 111 galardonados, en una organización internacional que honra y reconoce a los banqueros y líderes del sistema financiero más innovadores, que dirigen la transformación de sus organizaciones en América Latina.

En resumen, el Banco continuó demostrando su capacidad para adaptarse a los cambios del mercado, innovar en sus productos y servicios, y fortalecer su compromiso con la seguridad, el cumplimiento normativo y el desarrollo del país, resultados que auguran un futuro prometedor para BNC, sus clientes, proveedores y empleados.

AGRADECIMIENTOS

La Junta Directiva de BNC tiene la responsabilidad de dirigir al Banco, velando por los intereses legítimos de sus accionistas, clientes, depositantes y empleados. Esto se realiza en un entorno complejo, guiado por los valores y el Código de Ética de BNC, y cumpliendo con el marco regulatorio vigente.

El objetivo principal de mantener un crecimiento rentable ha exigido ajustes continuos y un esfuerzo coordinado, priorizando el trabajo con empeño, creatividad, agilidad y automatización. En este sentido, la Junta Directiva de BNC expresa su satisfacción por los resultados obtenidos durante el segundo semestre de 2024.

Queremos agradecer a nuestros accionistas por su confianza y apoyo constante. Expresamos nuestro agradecimiento a nuestros distinguidos clientes por su fidelidad, que nos permite servirles con esmero y dedicación. Y, de manera especial, reconocemos el compromiso y la voluntad de los ejecutivos y empleados del Banco Nacional de Crédito, quienes han hecho posible que BNC alcance las metas establecidas.



Por la Junta Directiva
Jorge Luis Nogueroles García



Menina: Salto Ángel
Autor: Antonio Azzato

27

GOBERNANZA

MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

NOGUEROLAS GARCÍA
JORGE LUIS
Presidente



HALABI HARB
ANUAR



HINESTROSA POCATERRA
LUIS ALBERTO



LEPERVANKE ACEDO
LUISA TERESA



RIPANTI FLORES
MARITZA



VOLLMER DE REUTER
LUISA M.



YÁNEZ MONTEVERDE
ANDRÉS EDUARDO



DIRECTORES SUPLENTE

ORTIZ CUSNIER
ALVAR NELSON



MOSQUERA ALEJANDRO
MARÍA EUGENIA (*)



NOGUEROLAS BENACERRAF
VICTORIA SAGRARIO (*)



FERNÁNDEZ-FEO GARCÍA
LUIS ENRIQUE



BLOHM FAHRENBERG
CARLOS HENRIQUE (*)



LARRAZÁBAL GÓMEZ
MARIADELA JOSEFINA (*)



FURLANETTO CASTILLO
ADRIANO JOSÉ (*)



(*) En espera de autorización de SUDEBAN

COMISARIOS PRINCIPALES

ALVARADO CONTRERAS, JOSÉ REYES
PALMERO LUJÁN, GORDY

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

RUÍZ SINGER, DELIA LUCÍA

COMISARIOS SUPLENTE

FINOL CABRERA, RAMÓN DARÍO
PALMERO CASTILLO, GORDY STEVE

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. 9.982.209.283

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 y sus negocios, con una 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 adecuó 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 una estructura en la cual se fundamenta, basado en el trato equitativo, la transparencia, la eficiencia y los valores, siendo estrictos en la atención a 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, para 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, transparencia en la gestión de los recursos, logro del equilibrio y armonía con el cumplimiento de los requerimientos de las autoridades, 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 los entes reguladores y el cumplimiento de los requisitos de ley.

La 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 financiero y bancario, de reconocida solvencia y honorabilidad.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

El programa de Responsabilidad Social del Banco tiene como propósito impulsar y apoyar iniciativas que beneficien a la comunidad. A través de diversas acciones, busca fomentar el desarrollo personal y social de diferentes grupos, promoviendo la inclusión y el bienestar general. Además, el programa se enfoca en la difusión de valores culturales, todo ello con el objetivo de contribuir a la formación de ciudadanos responsables y comprometidos.

Se realizaron aportes a reconocidas instituciones con amplia trayectoria en el país:

- 1. Centro Ghandi:** Asociación Civil sin fines de lucro que promueve la convivencia pacífica y la no violencia.
- 2. Fundación Alzheimer de Venezuela:** orientada a mejorar el nivel de calidad de vida de las personas con desorden neurológico.
- 3. Fundación Proyecto Maniapure:** que brinda asistencia médica a una población al sur del río Orinoco en Venezuela.
- 4. Fundación Academia Nacional de Medicina “Francisco Antonio Rísquez”:** creada en 1996; el Banco contribuyó al funcionamiento de la institución y el desarrollo de diversas investigaciones científicas.
- 5. Fundación Jacinto Convit:** institución científica que ha dado continuidad y expansión a la Unidad de Diagnóstico Molecular.
- 6. FUEDUCA:** institución privada que promueve la educación enfocada hacia la formación para el trabajo.

- 7. Fundación Andrés Bello:** que impulsa la asistencia social y promueve la educación y la cultura en los jóvenes.
- 8. Universidad de Carabobo:** institución pública y autónoma dedicada a la formación de jóvenes a nivel superior.
- 9. Asociación de Damas Salesianas:** organización de desarrollo social dedicada a comunidades en situación vulnerable.
- 10. Fundación Autismo Dejando Huella:** entidad sin fines de lucro para la atención de adultos con condición de autismo.
- 11. FUNDANA:** fundación sin fines de lucro cuya misión es proteger a la infancia en el país.

Asimismo, el Banco ha realizado valiosos aportes en materia de cultura, arte, educación y deportes, promoviendo la difusión de expresiones artísticas y contribuyendo a enriquecer la vida cultural de la sociedad:

- 1. Spot BNC – UCAB:** en conjunto con esta casa de estudios, BNC fue partícipe de la creación de este punto de encuentro en el campus de la Universidad, donde convergen lo académico y el sano esparcimiento, y que invita a desarrollar la creatividad y la innovación.
- 2. Kurios Summit:** congreso dedicado a la educación en materia de robótica y tecnología para estudiantes en todos los niveles.
- 3. Startup Venezuela Summit / Rockstart:** respaldo a estas iniciativas que impulsan los ecosistemas financieros de emprendimientos y nuevos negocios en el país.

- 4. Conciertos:** “El llano llega a Chacao” y “Los Borjas le cantan a Chacao” actividades musicales gratuitas en alianza con la Alcaldía de Chacao organizadas en la Plaza Francia de Altamira en Caracas.
- 5. El Sistema Nacional de Orquestas y Coros Juveniles e Infantiles de Venezuela:** promoción de la formación académica musical, creando un proyecto artístico para el desarrollo técnico de niños y jóvenes integrantes de El Sistema.
- 6. Encuentro Museológico:** en conjunto con la Embajada de Egipto, impulsando iniciativas con el objetivo de fortalecer lazos culturales y diplomáticos entre ambos países.

De igual forma, el Banco participó en la Feria de Empleos de la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB) y el Instituto de Estudios Superiores de Administración (IESA), ofreciendo oportunidades laborales a jóvenes venezolanos.



Menina: 40/70
Autor: Antonio Azzato

32

CRÉDITO Y PLAN DE NEGOCIO

PRONUNCIAMIENTO DE LOS INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

En términos generales, el Banco durante el semestre mantuvo sus políticas y estándares en materia de administración y gestión de riesgo crediticio, con algún ajuste táctico atendiendo a los cambios ocurridos en el entorno, como:

Luego de una expansión importante del gasto público pre y post electoral, a partir de septiembre su ejecución se redujo de manera significativa, con el subsiguiente impacto en la reducción de la liquidez en el sistema.

Llamó la atención, la desaceleración registrada por la Banca Pública, tanto en la captación de Bolívares, como en el otorgamiento de créditos, cediendo espacio a la Banca Privada por primera vez desde el año 2022.

Una oferta creciente de divisas por parte del BCV, a través del mecanismo de Intervención Cambiaria, que si bien permitió suavizar el desplazamiento del tipo de cambio y la inflación (perdiendo algo de efectividad hacia el cierre del año), constituye un elemento adicional de restricción de liquidez.

Un mayor nivel de exportaciones petroleras, impulsando el PIB, y en menor medida el consumo.

Como se indicó al inicio, el Banco mantuvo sin mayores cambios sus estándares en lo referente a evaluación, otorgamiento y monitoreo de los créditos, dando prioridad a elementos como la calidad de la relación del Cliente con el Banco, su comportamiento de pago, adaptabilidad al entorno, el otorgamiento de garantías adecuadas, y el desempeño del sector económico específico en el que desarrolla su actividad.

Durante el año 2024, específicamente hasta el tercer trimestre, la estabilidad alcanzada por el tipo de cambio fue casi absoluta. A partir de octubre, la variación del tipo de cambio se acelera, finalizando el segundo semestre con una variación de 42,8% con respecto a junio (1,4% y 29,0% los semestres inmediatamente anteriores respectivamente), provocando un retroceso en la preferencia por los Bolívares, en búsqueda de protección cambiaria.

Al moderado nivel de ejecución de gasto público en Bolívares y la absorción de liquidez asociada al mecanismo de Intervención Cambiaria, se suma el hasta ahora inamovible porcentaje de Encaje Legal por el equivalente al 73% de las Captaciones del Público, manteniendo contenida la capacidad de la Banca para la intermediación crediticia. De hecho, los cambios en la metodología aplicados por el BCV desde principio de octubre, han hecho aún más costoso cubrir cualquier déficit de caja en que pudieran incurrir los bancos del sistema.

42,8% VARIACIÓN TIPO DE CAMBIO

PARTICIPACIÓN PORCENTUAL EN LOS SECTORES PRODUCTIVOS DEL PAÍS A TRAVÉS DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre del año 2024, la Cartera de Crédito Bruta Consolidada ascendió a Bs. 14.236,22 millones, para un crecimiento equivalente al 79,5% con respecto al semestre anterior. Durante el mismo periodo, la variación del Índice de Inversión ascendió a un 42,6%, señal de un crecimiento importante en términos reales.

Atendiendo a una directriz trazada desde sus inicios, 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, además de algunas actividades conexas a la explotación petrolera impulsadas por la producción y exportación de la Industria, a través del apoyo a varios de sus proveedores locales de servicios e insumos.

Esta gestión, le permitió ubicarse en el cuarto lugar entre los Bancos Privados del País, con una participación de mercado de 10,7% (+0,5 p.p. en cifras consolidadas).

A continuación, la composición de la Cartera de Crédito Bruta al cierre de diciembre 2024, distribuida por actividad económica:

CARTERA BRUTA CONSOLIDADA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA - DIC 2024

(Expresado en Bs.)

POR ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL BS.	II - 2024	I - 2024
Industria Manufacturera	4.582.395.507	32,2%	29,8%
Agropecuaria, Pesquera y Forestal	3.455.861.339	24,3%	22,8%
Comercio al Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles	2.809.113.553	19,7%	18,8%
Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas	2.021.094.185	14,2%	16,9%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	990.872.263	7,0%	8,6%
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	302.550.918	2,1%	1,8%
Construcción	72.693.800	0,5%	0,8%
Electricidad, Gas y Agua	1.633.535	0,0%	0,5%
Explotación de Minas e Hidrocarburos	-	0,0%	0,0%
	14.236.215.101	100,0%	100,0%

CARTERAS SUJETAS A REGULACIONES ESPECIALES

Cumpliendo con la normativa vigente emanada del Comité Rector de la Cartera Productiva Única Nacional, y en función de las postulaciones aprobadas por el citado Organismo, durante el segundo semestre del año, BNC financió a un total de 45 productores agrícolas, por un monto que al cierre del 31/12/2024, ascendió a Bs. 1.496.884.697 (Bs. 1.243.737.083 al cierre del semestre anterior, +20,4%).

En cuanto al programa Credimujer, durante el semestre se otorgaron créditos a un total de 701 emprendedoras.

En lo que respecta a los créditos dirigidos al sector Microfinanciero (que incluye al subsector de Emprendimiento), el Banco alcanzó al cierre del segundo semestre del año una Cartera Total de Bs. 222.659.040 (Bs. 174.177.557 en junio 2024, +27,8%), para un porcentaje de cumplimiento de 3,23% vs. el 3% requerido. Se cuentan al cierre del periodo un total de 202 microempresarios, 55 de ellos calificados como emprendedores.

PLAN DE NEGOCIOS

Banca Comercial

Durante este semestre, la Banca Comercial ofreció una amplia gama de servicios para impulsar la actividad económica de emprendedores, y pequeñas y medianas empresas con soluciones adaptadas a las necesidades específicas de los clientes. El BNC, asignó ejecutivos de cuenta que entienden las particularidades de cada negocio y proponen soluciones financieras integrales a la medida.

BNC se ha posicionado como un aliado estratégico para el crecimiento y desarrollo de las empresas venezolanas. La atención personalizada, tecnología de vanguardia y amplia red de agencias ubica al Banco como una excelente opción para la banca comercial en Venezuela.

Banca Corporativa y Especializada

Durante el Semestre, el Plan de Negocios estuvo orientado a la captación de pasivos, tanto en moneda local como extranjera; así como también lograr una mayor diversificación de la clientela, fidelización y transaccionalidad de los clientes dentro de la institución.

La gestión del equipo profesional estuvo enfocada en apoyar a los negocios de los sectores prioritarios de la economía, ofrecer diversidad de productos y servicios, así como soluciones integrales adaptadas a las nuevas tendencias del mercado, donde la autogestión y desarrollo de medios de pago automatizados vayan de la mano con la transformación digital e inteligencia financiera.

El equipo de profesionales se caracteriza por ofrecer atención personalizada y atender oportunamente las necesidades y requerimientos de los clientes. Dentro del Plan de Negocios BNC mantuvo una

participación activa en diversos eventos a nivel nacional, en distintos sectores de la economía, con la finalidad de atender diferentes nichos de mercado, diversificar la cartera de clientes, incrementar el volumen de negocios y consolidar la marca BNC en el mercado y logrando una mayor colocación de los productos y servicios que el Banco ofrece.



Menina: Bolívar
Autor: Antonio Azzato

36

INFORMES COMPLEMENTARIOS

UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Durante el segundo semestre 2024, a través de la VP de Atención al Cliente, el Banco gestionó un total de 20.572 casos recibidos en los distintos canales habilitados para tal fin, entre ellos, las oficinas de la red de agencia, el Centro de Atención Telefónico y el buzón de correo electrónico de la Unidad de Atención al Cliente: servicliente@bnc.com.ve. Estos casos se discriminan de la siguiente manera:

1. 17.198 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. 45.189.120,49. Como resultado de la revisión correspondiente se declaró la no procedencia de 3.796 reclamos (22,07%); 12.266 (71,32%), fueron decididos como procedentes; 1.136 (6,61%) para el 31 de diciembre de 2024, permanecían en proceso o pendientes por decisión. Es de destacar que, todos los fueron atendidos sin exceder el lapso de 20 días continuos previsto en la normativa legal vigente (Resolución N° 063.15, de SUDEBAN).
2. 3.374 casos recibidos a través del buzón de correo electrónico servicliente@bnc.com.ve, fueron atendidos como una 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.

Adicionalmente, se dio continuidad al proyecto de mejoras para el módulo de reclamos en el Sistema de Gestión Corporativo, que permite realizar el registro de nuevos tipos de reclamos, entre ellos, los que derivan del uso de los productos y servicios en moneda extranjera.

Durante el semestre, la VP de Atención al Cliente participó activamente en mesas de trabajo multidisciplinarias celebradas con motivo del desarrollo de nuevos productos y servicios, haciendo énfasis en la correcta ejecución del proceso de atención y resolución de denuncias, reclamos y quejas de los clientes, apegado al ordenamiento jurídico aplicable en materia de protección de los derechos de los usuarios de los servicios financieros.



20.572 CASOS
GESTIONADOS
2^{DO}. SEMESTRE 2024

DEFENSOR DEL CLIENTE Y USUARIO BNC

Para el segundo semestre de 2024, el Defensor del Cliente y Usuario BNC tuvo conocimiento de 3.882 Reclamos por Bs. 55.226.746,19, que le fueron remitidos por el Banco, cuya decisión no favoreció plenamente las pretensiones de los clientes.

Gestión de la Defensoría del Cliente y Usuario BNC – Segundo Semestre 2024							
Estado de los Reclamos	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Ratificados No Procedentes	819	566	570	903	358	531	3.747
Resueltos Procedentes	7	3	4	0	3	3	20
En Proceso al 30-06-2024 (*)						115	115
Total Reclamos Recibidos	826	569	574	903	361	649	3.882

(*) Los reclamos que al cierre del 31-12-2024 quedaron en proceso de revisión y análisis, fueron cerrados dentro del lapso legal establecido de 20 días continuos.

Para el periodo julio-diciembre 2024 la Defensoría atendió 54 quejas, que no representan reclamaciones pecuniarias, recibidas a través del Buzón del Defensor, y de las líneas telefónicas directas disponibles para tal fin; todas 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 recibió y decidió sobre 507 reconsideraciones, de las cuales, 496 presentadas directamente por los clientes que estuvieron en desacuerdo con la notificación de improcedencia recibida del Banco; y, 11 reclamos que una vez revisados, se reconsideraron y se procedió al reintegro a los clientes afectados.

Todas las actuaciones y decisiones del Defensor, han sido apegadas a las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), de 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.

El origen de las reclamaciones vistas por la Defensoría está concentrado en un 99% en operaciones efectuadas a través de los canales electrónicos dispuestos por el Banco para los diversos fines de pago: principalmente Transferencias Inmediatas, Pago Móvil, consumos con Tarjeta de Débito en Puntos de Venta y pago electrónico de servicios.

La información detallada sobre los reclamos y quejas de los clientes y usuarios respecto de los productos y servicios bancarios de BNC así como sus resultados, están contenidos en el Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario presentado a SUDEBAN conforme al artículo 56, literal e. de la Resolución 063.15.

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

De conformidad con lo requerido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (“Superintendencia”), en su Oficio SIB-II-CCSB-09029 de fecha 25 de marzo de 2014, seguidamente describimos la evaluación efectuada por Auditoría Interna a los reclamos y quejas presentados por los clientes y usuarios en la Vicepresidencia 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 de 2024.

En lo que respecta a la Vicepresidencia Atención al Cliente gestionó un total de 17.198 (100,00%) reclamos comunicados por los clientes, mediante el uso de los distintos canales declarados y vigentes por BNC. En su análisis, el 71,32% (12.266 reclamos) obtuvo un resultado favorable para el cliente con estatus “Procedente”; el 22,07% (3.796 reclamos) “No Procedente” y 1.136 (6,61%) “En Proceso”.

En el segundo semestre de 2024, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC, gestionó un total de 3.882 (100%) casos, de los cuales 3.796 (97,78%) son comunicados por la Vicepresidencia Atención al Cliente por reclamos interpuestos a nivel nacional, considerados “No Procedentes”; además, 86 (2,22%) reconsideraciones de reclamos atendidos por el Banco en el primer semestre de 2024. En concordancia a estos últimos casos, durante el período bajo evaluación, se adicionan 421 reconsideraciones, de reclamaciones surgidas, donde BNC había otorgado un resultado “No Procedente”, dando un total de 507 solicitudes en estatus “Reconsideración”.

Del total gestionado en esta última instancia, durante el período auditado, 3.747 (96,52%) ratifica “No Procedente”, donde 3.669 (97,92%) reclamos se corresponden al segundo semestre de 2024 y 78 (2,08%) casos al primer semestre del mismo año. Asimismo, 20 (0,52%) reclamos resultaron “Procedente” (8 casos del semestre anterior). Este resultado agrupa la decisión del Defensor BNC de la totalidad de los casos bajo “Reconsideración”: 496 (97,83%) “No Procedente” y 11 (2,17%) como “Procedente”. Al 31 de diciembre de 2024 se identifican 115 (2,96%) reclamos “En Proceso”.

A la fecha de emisión del presente informe, los 1.251 reclamos (100%) “En Proceso”, en etapa de revisión y análisis, presentan la siguiente situación:

Detalle de los Reclamos o Quejas Recibidos y Tramitados por el Banco

Seguidamente expresamos la situación global de los reclamos recibidos y gestionados por la Vicepresidencia Atención al Cliente y Defensoría del Cliente y Usuario Bancario durante el segundo semestre de 2024, a través de los distintos canales establecidos y comunicados por el Banco:

CUADRO N° 1

TOTAL RECLAMOS	RESULTADOS PROCEDENTES	RESULTADOS NO PROCEDENTES	EN PROCESO
17.284	12.286	3.747	1.251
100%	71,10%	21,70%	7,20%

CUADRO N° 2

DESCRIPCIÓN	EN PROCESO		PROCEDENTE		NO PROCEDENTE		EN PROCESO	
	Casos	%	Casos	%	Casos	%	Casos	%
Vicepresidencia Unidad Atención al Cliente	1.136	90,8%	798	70,2%	327	28,8%	11	1,0%
Defensor del Cliente	115	9,2%	-	-	115	100%	-	-
TOTAL	1.251		798		442		11	
	100%		64%		35%		1%	

Aclaratoria: Es de señalar que todos los casos presentaron atención en el plazo legal normativo. En cuanto, a los 11 casos “En Proceso”, se encuentran en el lapso normativo establecido.

Se destaca que los reclamos “No procedentes” han sido remitidos al Defensor del Cliente y Usuario Bancario, encontrándose estos en revisión para su conclusión definitiva, acorde con el lapso de los 20 días para su respuesta, según lo definido en la normativa legal vigente.

A lo largo del segundo semestre de 2024, la Vicepresidencia Atención al Cliente y la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario, gestionó un total de 3.428 casos remitidos por los clientes y usuarios a través de los buzones servicliente@bnc.com.ve y defensorbnc@bnc.com.ve, asociados a: Atención de Requerimientos (48%) y Gestión del Servicio al Cliente (52% - incluye consultas y consignación de información relacionada a reclamos existentes); los cuales en su etapa de atención o tramitación y gestión con las distintas áreas especializadas del Banco, representaron reclamaciones pecuniarias en un 13% (429), evidenciándose su debido registro en el módulo de Gestión de Reclamos del Sistema de Gestión Corporativo BNC, y forma parte de la estadística presentada en el cuadro N° 1. En este sentido, Auditoría Interna evaluó información documental referida a la muestra determinada, comprobando que las respuestas se otorgaron dentro del plazo legal establecido.

En concordancia al párrafo anterior, las 54 quejas atendidas por el Defensor del Cliente BNC, forman parte de los 3.428 casos gestionados por ambas dependencias durante el segundo semestre de 2024. Sobre el particular, evidenciamos que no representan reclamaciones pecuniarias para el cliente, y resultaron atendidas y comunicadas al cliente y usuario en su totalidad.

Canales de comunicación para recibir reclamos y quejas de Clientes y Usuarios Bancarios

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

- Centro de Atención Telefónica: 0500-BNC-5000 (0500-262-5000)
- Página web del Banco: www.bncenlinea.com
- Red de Agencias
- Correo Electrónico de la Unidad de Atención al Cliente: servicliente@bnc.com.ve
- Correo Electrónico del Defensor del Cliente y Usuario Bancario: defensorbnc@bnc.com.ve
- X (antes Twitter): Cuenta oficial [@bncbanco](https://twitter.com/bncbanco)
- Instagram: [@bncbanco](https://www.instagram.com/bncbanco)
- Facebook: [BNC Banco](https://www.facebook.com/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 con lo estipulado en el artículo N° 8 de la Resolución N° 063.15 “Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros”; así como, en la página web del Banco www.bncenlinea.com.

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 Atención al Cliente y el Defensor del Cliente y Usuario Bancario, en correspondencia con lo establecido en la normativa vigente y 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 o quejas que recibe de sus clientes y usuarios.

En Caracas a los diecisiete (17) días del mes de enero del año 2025.



Katuska L. Del Villar Araujo.

Auditor Interno

Banco Nacional de Crédito, C.A, Banco Universal

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 2024; 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 “Regulador”).

BNC posee una Unidad de Auditoría Interna, constituida de acuerdo a lo establecido en la Resolución N° 064.14; 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 año 2024, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 26 de enero del mismo año, modificado el 26 de abril y 31 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”.

En el transcurso del segundo semestre de 2024, el Comité de Auditoría se reunió siguiendo su programación con el objeto de supervisar la continuidad de las evaluaciones, en cumplimiento del Plan Anual aprobado; para analizar los resultados de las inspecciones realizadas por Auditoría Interna y Auditores Externos, así como medir el grado o nivel de implantación de las acciones correctivas emprendidas por los responsables de las áreas y procesos auditados, con el propósito de solventar y atender oportunamente las situaciones reportadas y las desviaciones experimentadas en su cumplimiento, de éstas y todas las actividades programadas; visto desde la responsabilidad de BNC de establecer y desarrollar un sistema de control interno que garantice eficiencia, efectividad, confiabilidad y oportunidad de sus procesos y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

En el transcurso del período de enero a junio de 2024, atendimos evaluaciones en las áreas y procesos centrales dirigidos a la Sede Administrativa; Ingeniería Tecnológica; Seguridad 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 2024. Adicionalmente, se presentó 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 al 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, 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 2024, 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 BNC 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 del año 2024, 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 2024, 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. En concordancia con lo descrito, 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.

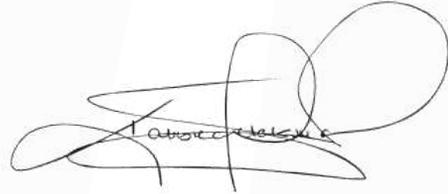
En lo que concierne a las recomendaciones e instrucciones efectuadas por la Superintendencia y los Auditores Externos, el Banco ha dado las explicaciones que ha considerado pertinentes; en los trabajos realizados se ha constatado que las áreas responsables se encuentran trabajando en la regularización 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 2024, en atención al cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna y del Programa Anual de Evaluación y Control en materia de PCLC/FT/FPADM, ambos del mismo año, se indica que aún cuando existen procesos que pueden ser optimizados, el control interno establecido por el Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, en las áreas y procesos evaluados permite asegurar la eficiencia, eficacia, efectividad y oportunidad en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

En Caracas, a los diecisiete (17) días del mes de enero del año dos mil veinticinco (2025).

Atentamente,



Katuska L. Del Villar Araujo
Auditor Interno
Banco Nacional de Crédito, C.A, Banco Universal

UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (UAIR)

Durante el segundo semestre de 2024, BNC fortaleció su gestión de riesgos en un entorno económico desafiante, marcado por un incremento en el tipo de cambio y decisiones del Banco Central de Venezuela que afectaron el costo de fondos para el sistema bancario. Ante este escenario, la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) implementó estrategias para la captación de recursos, la atención al cliente y el seguimiento de las obligaciones de crédito, medidas éstas para mitigar riesgos, cumplir con las regulaciones y optimizar la relación rentabilidad/riesgo, acorde a lo establecido en su "Plan de Actividades".

Riesgo de Crédito. A la par del incremento en la Cartera de Crédito, BNC mantuvo un estricto control sobre los niveles de concentración por clientes, grupo económico, tipo de crédito, sectores y región geográfica, cumpliendo con los límites regulatorios establecidos. Se divulgaron alertas sobre el desempeño de indicadores clave relacionados con el Riesgo de Crédito, como Pérdidas Esperadas (PE), Capital Económico, morosidad y cobertura de provisiones. Además, se revisaron y actualizaron los documentos de Administración de Riesgo de Crédito, incorporando el cálculo del Capital Económico Estresado mediante la metodología de valores extremos.

Riesgo de Liquidez. Se realizó un seguimiento continuo a los indicadores de gestión del Riesgo de Liquidez, introduciendo límites de exposición para indicadores prospectivos y umbrales de medición de niveles de concentración en captaciones del público. Se actualizó el seguimiento de límites para contrapartes financieras y los manuales de Riesgo de Liquidez.

Riesgo de Mercado. Se adoptaron metodologías para mediciones bajo escenarios de estrés, valoraciones y cálculo del VaR de Mercado en el portafolio de inversiones. Se estimó el límite de exposición al riesgo para el VaR de mercado, implementando estos cambios en la documentación correspondiente.

Continuidad de Negocio. Se realizaron pruebas del Árbol de Llamadas con personal crítico, se actualizó el manual de Continuidad del Negocio y el Programa de Gestión de Continuidad del Negocio, y se impartió entrenamiento básico para nuevos ingresos.

Riesgo Operacional, Reputacional, Legal y Tecnológico. Se incorporaron herramientas de medición de riesgo a nivel de agencias, con énfasis en alertas sobre manejo de efectivo. Se incrementó en un 69% el número de "Delegados de Riesgo Operacional", generando mayor información para el reporte de incidencias y alertas tempranas. Se implementaron estrategias comunicacionales para fortalecer la Cultura de Riesgos, capacitando a "Delegados de Riesgos Operacional", "Coordinadores de Recuperación de Negocio" y demás personal.

La UAIR mantuvo su objetivo de optimizar la relación rentabilidad/riesgo, identificando, midiendo y controlando los riesgos de Mercado, Liquidez, Crédito y Operacional. Se realizó un seguimiento continuo al indicador de Capital Económico del Banco para medir los niveles de "Rentabilidad Ajustada al Riesgo" (RAROC).

Supervisión del Comité de Riesgo. El Comité de Riesgo supervisó el desempeño y cumplimiento de objetivos de la UAIR, monitoreando límites, indicadores y factores de riesgo. Ratificó las metodologías utilizadas para la medición y estimación de riesgos.

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 (POA) planificadas para el 2do. Semestre del año 2024 se ejecutaron en un 100%, a saber:

- 1. Programa Anual de Inspección de Oficinas y Áreas Sensibles:** Se realizaron 29 visitas de inspección (21 en agencias y 8 en áreas sensibles) para verificar el cumplimiento de políticas clave (Conozca su Cliente, Conozca su Empleado), la correcta administración de riesgos de LC/FT/FPADM y las funciones del Responsable de Cumplimiento.
- 2. Programa Anual de Adiestramiento (PAA):** Se capacitó a 4.227 empleados en diversas áreas, utilizando distintas modalidades de adiestramiento. El objetivo principal fue promover la concientización y brindar herramientas para detectar alertas tempranas y minimizar riesgos de LC/FT/FPADM, fomentando el cumplimiento del Código de Ética.
- 3. Estrategias Comunicacionales:** Se difundió contenido informativo a empleados y clientes sobre Prevención y Control de LC/FT/FPADM a través de canales internos (Intranet, correo electrónico) y externos (redes sociales, radio). Se abordarán temas relevantes de la Resolución N° 083.18 y el Código de Ética. Se continuó la campaña de actualización de datos de clientes a través de diversos canales, cumpliendo con la Política Conozca su Cliente.
- 4. Atención de Requerimientos de Organismos Oficiales:** Se atendieron 1.251 solicitudes de información de organismos

judiciales y administrativos, proporcionando 3.523 registros de personas naturales y jurídicas en los plazos establecidos. Se garantizó el cumplimiento de la normativa legal vigente, a fin de aminorar riesgos emergentes y/o posibles sanciones.

- 5. Monitoreo y Verificación de Operaciones y Clientes:** Se evaluaron diariamente las alertas generadas automáticamente a través del Sistema de Monitoreo, para detectar operaciones inusuales y no convencionales, resultando parte de éstas, en la materialización de Reportes de Actividades Sospechosas (RAS). Asimismo, se verificaron los clientes partícipes en el otorgamiento de Puntos de Ventas, Debida Diligencia (Pre Registro), Acreedores, Proveedores, Fideicomisos, Operaciones Cambiarias, Corresponsales, Custodia, Franquicias, Evaluación Diferenciada de Pago Móvil, 500 Mayores, SWIFT, Variaciones, Accionistas, Comité de Crédito, Crédito Express, Informes de Control de Efectivo, Cambios de conductas y modificaciones en las costumbres y nivel de vida de los Trabajadores, Nuevos ingresos, Nuevas Cuentas, Clientes de Riesgo Alto, entre otros. Se mantuvo la verificación de nuestros clientes contra listas restrictivas.
- 6. Auditorías e Inspecciones en materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM:** Se gestionaron todos los requerimientos realizados por los Auditores Internos y Externos; así como de los Entes de Control (UNIF/SUDEBAN), las cuales tienen como objetivo evaluar la efectividad de las Políticas, Normas y Procedimientos en la materia.

- 7. Corresponsalía:** Se gestionaron todos los requerimientos de KYC (Know Your Customer) y Debida Diligencia de Clientes solicitada por los bancos corresponsales.
- 8. Autoevaluación de Riesgos BNC:** La Autoevaluación de Riesgos de LC/FT/FPADM arrojó un resultado de 93,97%, obteniendo una Calificación de Riesgo Bajo.

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.

FIDEICOMISO

Activos de los Fideicomisos

Al cierre del semestre los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 812.770.901 lo que representa un incremento del 31,67% con respecto al cierre. Los mismos están compuestos según el tipo de fideicomiso en un 88,85% personas jurídicas; 8,84% administración pública, estatales, municipales y del Distrito Capital; 2,31% personas naturales. Con respecto al tipo de fideicomiso los mismos están representados en; fideicomisos de garantía 44,60%, fideicomisos de prestaciones sociales 51,18%, fideicomisos de administración 4,10%, y el fideicomisos de inversión 0,13%.

Activos de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2024						
Tipo	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Admon., Pub., Est., Munc., DC	Entre Desc. y otros	Total	%
Inversión	71.897	948.104	0	0	1.020.001	0,13%
Prestaciones Sociales	0	344.842.168	71.134.028	0	415.976.196	51,18%
Administración	18.697.932	13.857.962	744.672	0	33.300.565	4,10%
Garantía	0	362.474.138	0	0	362.474.138	44,60%
Total	18.769.829	722.122.372	71.878.699	0	812.770.901	
%	2,31%	88,85%	8,84%	0,00%	100,00%	100%

Patrimonio

Al cierre del semestre, el patrimonio de los fideicomisos se ubicó en Bs. 766.771.143 lo que representa un incremento del 17,05% con respecto al semestre anterior; de los cuales, un 89,54% corresponde a personas jurídicas; 8,02% a administración pública estatales, municipales y del Distrito Capital; y, 2,45% a personas naturales. Con respecto al tipo de fideicomiso, los mismos están representados en fideicomiso de garantía 47,27%, fideicomisos de garantía de prestaciones sociales 49,39%, fideicomisos de administración 3,23%, fideicomisos de inversión 0,10%.

Al 31 de diciembre de 2024, el patrimonio de los fideicomisos representa el 1,54% 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 2024, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 7.449.692 representando un incremento del 36,15% con respecto al primer semestre.

Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del segundo semestre de 2024, el total de la cartera de inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 165.358.420 que representa un incremento del 35,08% con respecto al cierre del primer semestre 2024, distribuidos de la siguiente manera:

TIPO DE TÍTULO	MONTO AL 31/12/2024	%
PAPELES COMERCIALES	24.900.000	15,06%
PAPELES COMERCIALES PI/ME	77.558.406	46,90%
CERTIFICADOS NOMINATIVOS	62.900.000	38,04%
VEBONO	9	0,00%
ACCIONES	6	0,00%
TOTAL	165.358.420	100%

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 2024.

TIPO	Nº DE OFICIO	CONTENIDO DEL OFICIO	FECHA DEL OFICIO	FECHA DE RECEPCIÓN
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-04183	Consideraciones a la autorización para la implementación del servicio "Canal de Atención o Asistente Virtual CHATBOT BNC denominado SOL (Soluciones Óptimas en Línea)"	4/7/2024	4/7/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-04184	Consideraciones de Sudeban para la implementación del servicio "QR Interbancario"	4/7/2024	4/7/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GSRB-04810	Informe de resultados de la Visita de Inspección realizada a la Vicepresidencia de la Unidad de Administración Integral de Riesgos de BNC, con fecha de corte al 31 de marzo de 2024.	31/7/2024	1/8/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-04831	Sudeban autoriza la instalación de la Taquilla Asociada Club Hebraica (0050)	2/8/2024	2/8/2024
OFICIO	SIB-DSB-CJ-OD-05140	Autorización de enajenación o traspaso de los inmuebles BOD que se detallan en el Oficio exclusivamente a BNC.	9/8/2024	9/8/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-05229	Consideraciones a la solicitud de autorización para incorporar el servicio denominado "Entrevista Virtual" en el proceso de pre-apertura de cuentas en línea a nuevos clientes, previa a la formalización del instrumento financiero en una oficina del Banco	15/8/2024	15/8/2024
OFICIO	SIB-II-CSB-05374	Consideraciones a los resultados de la Inspección en materia de calidad de servicio bancario	23/8/2024	23/8/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-05875	Observaciones a los informes presentados por los Auditores Externos en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales	5/9/2024	5/9/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-06419	Informe de resultado de "Validación de la Evaluación Anual de Riesgo 2024", en materia de PCLC/FT/FPADM	4/10/2024	4/10/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-06534	Consideraciones al Acta Certificada de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de marzo de 2023	9/10/2024	9/10/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-06627	Autorización para ejecutar la maniobra relacionada con el traslado de los equipos de procesamiento (Series P10S1024), enmarcado en el proyecto de mudanza del Data Center Principal a su nueva ubicación en Boleíta	10/10/2024	10/10/2024
OFICIO	SIB-II-CSB-06821	Observaciones al Informe de Gestión del primer semestre de 2024 del Defensor del Cliente y Usuario Bancario	17/10/2024	17/10/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-06889	Autorización a la promoción denominada "Un súper cupón BNC, para un súper plan en CINEX"	21/10/2024	21/10/2024
OFICIO	SIB-DSB-CJ-OD-06979	Sudeban notifica que BOD y BNC tiene personalidades jurídicas separadas, y la liquidación voluntaria de BOD no implicó una fusión por absorción o la integración de las aludidas Entidades Bancarias, las cuales conservan su identidad; así como los derechos y obligaciones que le son propios	23/10/2024	23/10/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GSRB-07189	Observaciones y Consideraciones a la respuesta al "Informe de Resultados de la Visita de Inspección a la Vicepresidencia de Administración Integral de Riesgos"	31/10/2024	7/11/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-07316	Apertura de Taquilla Asociada a la AGENCIA SAMBIL MARGARITA (0281)	7/11/2024	8/11/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-07345	Autorizado a registrar como un gasto diferido el costo financiero diario aplicado al déficit de encaje legal del mes de octubre de 2024	8/11/2024	8/11/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-07357	Autorización del aumento de capital aprobado en Asamblea 22/03/2023	8/11/2024	8/11/2024
OFICIO	SIB-DSB-CJ-OD-08168	Instruyó al SAREN suspender la prohibición establecida a los fines de garantizar el libre uso, goce, disfrute y disposición de los inmuebles transferidos a BNC	29/11/2024	2/12/2024
OFICIO	SIB-DSB-CJ-OD-08327	Consideraciones a los Addendum a los Contratos de Transferencia y Fideicomiso suscritos entre BNC y BOD	5/12/2024	5/12/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08332	Autorizado a registrar como un gasto diferido el costo financiero diario aplicado al déficit de encaje legal del mes de noviembre de 2024	5/12/2024	5/12/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-08599	Autorización del Plan de Reestructuración Patrimonial, Capitalización y aumento del valor nominal de la acción.	10/12/2024	10/12/2024
OFICIO	SIB-DSB-CJ-OD-09064	Se ratifica la independencia y autonomía jurídica existente entre BNC y BOD, las personalidades jurídicas de ambas entidades bancarias se mantienen separadas.	26/12/2024	26/12/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-09129	Autorizada la reforma del artículo 4 de los Estatutos Sociales de BNC por el aumento de capital, e inscripción del Acta de Asamblea ante el Registro Mercantil	27/12/2024	30/12/2024

INGENIERÍA TECNOLÓGICA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Durante el segundo semestre 2024, el desarrollo e implementación del plan estratégico de Tecnología de la Información TI, se enfocó en apalancar la gestión del negocio, garantizar la continuidad operativa, el desarrollo de nuevos productos y servicios, respaldar la calidad de servicios, reforzar la seguridad en la plataforma tecnológica de BNC, así como la atención al cumplimiento de las instrucciones emanadas por los Entes Reguladores.

Durante este periodo se culminó la construcción y la 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. Al cierre del año se contaba con un 80% de los servicios y equipos que componen la estructura tecnológica, migrados al nuevo Centro de Procesamiento de Datos, siendo la interrupción máxima de servicios de aproximadamente dos horas.

Continuó el proyecto MasterCard Debit de sustituir la Tarjeta de Débito Maestro, por una Tarjeta de doble finalidad (Débito/Crédito), e incorpora la tecnología Contactless, cuya ejecución se estima culminará en dos años. Actualmente en proceso de adquisición de componentes tecnológicos que permitirán el uso de esta tecnología en POS, PINPADs, e impresoras.

Se incorporaron nuevas funcionalidades que buscan mejorar la experiencia del usuario tales

como, pago móvil basado en la tecnología QR, pago de servicios Inter y Movilnet. Dentro de las mejoras a los procesos operativos, se automatizó la carga de Títulos de Cobertura. Asimismo, se realizaron mejoras a la herramienta soluciones en línea chatbot SOL (Soluciones Óptimas en Línea), para aumentar su capacidad de respuesta ante las peticiones de los clientes.

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

Se dio respuesta oportuna a los requerimientos de las autoridades (SUDEBAN, BCV), atendiéndose particularmente, los relativos a planes de continuidad de negocio, transacciones y operatividad de los POS, y operaciones y cuentas en moneda extranjera. Se crearon tres (3) nuevos átomos (49, 50 y 51) para la transmisión de las operaciones de los canales electrónicos.

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.

Seguridad de la Información

Se adquirieron y evaluaron nuevas herramientas que permitan aumentar la seguridad de la institución ante los altos niveles de ataques cibernéticos. Esta vertiente ha sido y será foco de atención durante los próximos meses dada la relevancia del tema.

SOLUCIONES DE CLIENTES Y SERVICIOS DIGITALES

Productos y medios de pago

"BNC revolucionó la experiencia de sus clientes en el segundo semestre, introduciendo soluciones financieras innovadoras y personalizadas. A través de campañas creativas y una oferta de productos diversificada, la entidad logró atraer a nuevos segmentos de mercado. La expansión de la red de puntos de venta y la promoción de medios de pago digitales facilitaron las transacciones y brindaron mayor comodidad a los usuarios. Asimismo, BNC se posicionó como un aliado estratégico para los emprendedores, ofreciéndoles herramientas y conocimientos para hacer crecer sus negocios". Como parte de estas acciones alineadas a los objetivos estratégicos, se llevaron a cabo:

- 5 ciclos de Webinar (Seguros Venezuela / Pago a Proveedores / Activación de doble factor de Autenticación / Cashea) para fortalecer el conocimiento de la fuerza de ventas
- Una iniciativa de 5 encuentros de Focus Groups contando con la asistencia de 55 clientes internos y 17 externos llamados: Ideas en Acción / Conectando Experiencias, para comprender las perspectivas y experiencias de los clientes en el uso de los productos y servicios del BNC
- 4 formaciones de **Crece Emprendedor** donde participaron 148 emprendedores
- 2 **Ferias de Emprendedores** de egresados de los programas de formación con la finalidad de dar a conocer sus productos y servicios: Centro Cultural Chacao con 10 expositores y Plaza Los Palos Grandes con 20 expositores

- **Fortalecimiento de la alianza con Cashea**, integrando 2.465 nuevos clientes en el semestre
- La Oficina Móvil asistió a 174 eventos con una modalidad de atención dirigida a las necesidades de los clientes:
 - **Jornadas de Oficina Móvil:** 156 jornadas captando 2.491 nuevos clientes y 3.760 cuentas nuevas
 - **Operativos especiales con apertura centralizada:** 18 operativos en 7 empresas y 2 entes gubernamentales captando 1.444 clientes nuevos y 2.797 cuentas nuevas

A través del servicio de Puntos de Venta, se instalaron 16.601 equipos lo que incrementó las transacciones en un 24%, mejorando la facturación en un 68% en comparación al primer semestre 2024 y un 97% en comparación al segundo semestre 2023.

TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO

Se refleja un enfoque proactivo en la reactivación de la cartera de tarjetas de crédito y la promoción de medios de pago durante el segundo semestre de 2024. Se realizó un esfuerzo por establecer alianzas estratégicas, ofrecer beneficios exclusivos a los clientes y consolidar la presencia de las tarjetas de crédito y débito del BNC en el mercado venezolano. Los resultados obtenidos en términos de emisión de tarjetas, aumentos de límite y facturación son indicadores positivos del éxito de estas estrategias.

Reactivación de la Cartera de Tarjetas de

1. Crédito. Se emitieron 11.095 nuevas tarjetas de crédito y se obtuvieron 33.629 aumentos de límite, lo que se tradujo en un incremento significativo en la facturación y en la cartera de crédito de tarjetas de crédito en comparación con semestres anteriores.

2. Alianzas estratégicas. Se establecieron 3 alianzas estratégicas con Traki, Cinex y Muebles Bima para fomentar el uso de las tarjetas de crédito del BNC y ofrecer beneficios exclusivos a los clientes.

Nueva Imagen de Tarjetas de Crédito

3. MasterCard. Se lanzó la nueva imagen de las tarjetas de crédito MasterCard, emitiendo 6.962 nuevas tarjetas con el diseño actualizado.

4. Alianzas de Marca Compartida. Se crearon alianzas de marca compartida con clubes exclusivos (Club Puerto Azul, Club Ítalo Venezolano, Altamira Tennis Club y Club Náutico), emitiendo 912 tarjetas de crédito a sus miembros.

5. Consolidación de BNC Mastercard Debit. Se consolidó la Tarjeta BNC Mastercard Debit como un nuevo medio de pago, emitiendo 480.636 tarjetas en el segundo semestre para un total anual de 510.115. Se facturaron \$183,02 millones en el segundo semestre y \$184,76 millones en el año 2024.

6. Tarjetas Debit Mastercard Gold. Se emitieron 20.452 tarjetas internacionales Debit Mastercard Gold en el semestre, logrando una facturación de \$18 millones, lo que representa un aumento significativo en comparación con semestres anteriores.

MERCADEO Y COMUNICACIONES CORPORATIVAS

BNC implementó una estrategia de marketing integral y efectiva durante el segundo semestre de 2024, abarcando desde campañas publicitarias y promoción de productos y servicios hasta la participación en eventos y una gestión activa en redes sociales. Se evidencia un enfoque en la innovación, la digitalización y la cercanía con los clientes para fortalecer la marca y consolidar su posición en el mercado bancario venezolano. Se destacan los siguientes aspectos:

1. Estrategia de marca

- **Profundización del conocimiento de marca:** Se priorizó dar a conocer la amplia cartera de productos y servicios del BNC, resaltando su valor y diferenciación en el mercado bancario venezolano.
- **Medios innovadores:** Se utilizaron canales y formatos novedosos para llegar al público objetivo y reforzar la presencia de marca tanto en el mercado como en la mente de los consumidores.

2. Campañas Publicitarias

- **Capitalización de innovaciones digitales:** Las campañas se centraron en promover las funcionalidades y beneficios de los productos y servicios digitales del BNC, como la Tarjeta Mastercard Debit y la BNC APP.
- **Lanzamiento de productos:** Se realizó el lanzamiento de la Tarjeta BNC Mastercard Debit bajo el concepto "Cambiamos la forma de pagar", incentivando su uso con promociones y sorteos.
- **Actualización de la BNC APP:** Se destacó la actualización de la interfaz de la BNC APP y sus nuevas funcionalidades, así como los avances en la atención al usuario con el Asistente Virtual SOL.

3. Promoción de Productos y Servicios

- **POS de última generación:** Se promovió la adquisición de POS de última generación a través de jornadas "Llévatelo y Punto" en zonas estratégicas del país.
- **Presencia a nivel nacional:** Se resaltó la amplia red de agencias del BNC en Venezuela bajo el concepto "Venezuela territorio BNC".
- **Alianzas estratégicas:** Se generaron promociones y descuentos en establecimientos aliados como Traki, Bima, Ninja Park, Plan B, Damasco y Cinex, incentivando el uso de las tarjetas de crédito y débito del BNC.

4. Participación en eventos

- **Eventos relevantes:** BNC participó en eventos deportivos, musicales, de emprendimiento, salud y gremiales, así como en actividades promovidas por gobernaciones y alcaldías, fortaleciendo su relación con la comunidad.

5. Promoción en territorio

- **Jornadas especiales y oficinas móviles:** Se realizaron jornadas especiales y se desplegaron oficinas móviles a nivel nacional para promocionar los productos y servicios del BNC y establecer nuevas relaciones de negocio.

6. Redes sociales

- **Interacción y engagement:** Se mantuvo una estrategia activa en redes sociales, alcanzando un alto nivel de interacción (5,56%) gracias a la creación de contenido atractivo y relevante para las diferentes audiencias.
- **Tendencias y formatos innovadores:** Se utilizaron formatos innovadores y mensajes directos y cercanos para potenciar la marca y responder oportunamente a clientes actuales y potenciales.

GESTIÓN DE LA SEGURIDAD Y PREVENCIÓN

Este informe destaca el enfoque proactivo en fortalecer la seguridad del Banco en todos sus ámbitos. Se evidencia un compromiso con la modernización tecnológica, la prevención del fraude, la protección de activos y personas, y la mejora continua de procesos y capacidades. Los logros mencionados reflejan el impacto positivo de estas acciones en la seguridad y eficiencia del Banco.

Dentro de los logros generales del área se destacan:

- **Sistemas de monitoreo antifraude mejorados:** Las mejoras significativas en los sistemas de monitoreo antifraude han aumentado la productividad, mejorado la calidad de las operaciones y evitado pérdidas
- **Gestión de Investigación:** Informes específicos sobre más de 550 incidencias bajo el modus operandi más frecuente fue el phishing, que brindaron el apoyo a distintas áreas para dar respuesta a los distintos organismos
- **Fortalecimiento Tecnológico y Periscópico:** Fortalecimiento en los ámbitos tecnológicos y periscópicos de herramientas de trabajo
- **Ampliación de Arquitectura Tecnológica:** Ampliación de proyectos que conformen una arquitectura más diversificada y tecnológica y sumen al camino de estandarización de sistemas y programas en Seguridad Bancaria

- **Estrategias de Seguridad:** Aseguran el funcionamiento (continuidad operacional), la protección y la integridad de las personas y los activos (bienes e inversiones).



Menina: Miss Rayas
Autor: Antonio Azzato

57

ESTADOS FINANCIEROS Y COMENTARIOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
DISPONIBILIDADES	15.182.512.717	12.630.562.691	20,2%
Efectivo	5.577.219.208	5.531.138.529	0,8%
Banco Central de Venezuela	4.620.442.578	4.810.895.677	-4,0%
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	571.931	107.813.994	-99,5%
Bancos y Corresponsales del Exterior	4.984.279.000	2.180.259.091	128,6%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0,0%
Efectos de Cobro Inmediato	-	455.400	-100%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0,0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.836.499.583	1.098.946.491	340,1%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	3.632.790.000	-	0,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	148.081.241	101.007.494	46,6%
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	458.872.302	596.985.072	-23,1%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	596.756.040	400.953.925	48,8%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	(0)	(0)	0,0%
CARTERA DE CRÉDITOS	11.749.264.580	6.695.528.240	75,5%
Créditos Vigentes	11.711.965.275	6.720.012.740	74,3%
Créditos Reestructurados	136.997.684	95.927.381	42,8%
Créditos Vencidos	257.811.017	87.120.208	195,9%
Créditos en Litigio	2.608.377	0	0,0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(360.117.773)	(207.532.089)	73,5%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	184.651.729	47.690.783	287%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0,0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	319.508.551	164.358.927	94,4%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	134.555.372	55.433.850	142,7%
Comisiones por Cobrar	1.503.077	934.419	60,9%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0,0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(270.915.271)	(173.036.413)	56,6%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.465.391.868	961.680.639	52,4%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	540.941.501	372.599.354	45,2%
Inversiones en Sucursales	924.450.367	589.081.285	56,9%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0,0%
BIENES REALIZABLES	58.046.470	70.485.000	-17,6%
BIENES DE USO	1.154.160.295	946.347.519	22,0%
OTROS ACTIVOS	5.919.976.372	4.394.318.147	34,7%
TOTAL DEL ACTIVO	40.550.503.614	26.845.559.510	51,1%

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	25.079.420.914	16.962.849.516	47,8%
Depósitos a la Vista	23.535.425.197	15.858.512.690	48,4%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	9.375.782.171	6.194.413.826	51,4%
Cuentas Corrientes Remuneradas	776.633.732	676.031.611	14,9%
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N°20	754.251.825	540.749.731	39,5%
Depósitos y Certificados a la Vista	976.366.972	1.152.624.276	-15,3%
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de LC	11.638.532.953	7.284.916.629	59,8%
Fondos Especiales en Fideicomiso Según Sistema de Mercado Cambiario	13.857.544	9.776.617	41,7%
Otras Obligaciones a la Vista	22.887.760	9.220.924	148,2%
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0,0%
Depósitos de Ahorro	1.517.757.957	1.093.813.202	38,8%
Depósitos a Plazo	3.350.000	1.302.700	157,2%
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	1.191.076.372	1.527.241.584	-22,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.191.076.371	1.527.241.583	-22,0%
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	27.937.865	29.624.168	-5,7%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	15.018.371	13.881.969	8,2%
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	12.919.494	15.742.199	-17,9%
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	4.269.859.180	2.767.426.007	54,3%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0,0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0,0%
TOTAL DEL PASIVO	30.568.294.331	21.287.141.275	43,6%
Gestión Operativa	0	0	0,0%
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	9.982.209.283	5.558.418.235	79,6%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	40.550.503.614	26.845.559.510	51,1%

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
Cuentas Contingentes Deudoras	755.191.403	525.036.797	43,8%
Activos de los Fideicomisos	812.770.901	654.596.738	24,2%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0,0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	405.767	337.057	20,4%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0,0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	21.647.524.761	14.571.185.393	48,6%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0,0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0,0%
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	-	140.028.616	-100,0%
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.496.884.697	1.243.737.083	20,4%
Captaciones de Entidades Oficiales	927.944.934	1.529.995.774	-39,3%
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	222.659.040	174.177.557	27,8%
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	55.483.599	37.540.134	47,8%
Índice de Solvencia Patrimonial	31,02%	24,62%	26,0%
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)	26.364.329	21.932.495	20,2%

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR			
DISPONIBILIDADES	14.982.282.356	13.206.492.467	13,4%
Efectivo	5.577.219.208	5.531.138.529	0,8%
Banco Central de Venezuela	4.620.442.578	4.810.895.677	-4,0%
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	571.931	107.813.994	-99,5%
Bancos y Corresponsales del Exterior	4.784.048.639	2.756.188.867	73,6%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0,0%
Efectos de Cobro Inmediato	-	455.400	-100,0%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0,0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.570.851.680	958.860.586	481,0%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	3.632.790.000	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	148.081.241	101.007.494	46,6%
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	1.185.430.302	451.564.671	162,5%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	604.550.137	406.288.421	48,8%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	(0)	(0)	0,0%
CARTERA DE CRÉDITOS	13.804.812.108	7.678.919.110	79,8%
Créditos Vigentes	13.742.014.614	7.735.234.561	77,7%
Créditos Reestructurados	201.868.934	95.927.381	110,4%
Créditos Vencidos	289.723.176	101.575.845	185,2%
Créditos en Litigio	2.608.377	0	0,0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(431.402.993)	(253.818.677)	70,0%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	198.709.270	51.871.034	283,1%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0,0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	320.205.109	164.510.547	94,6%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	148.837.258	59.950.612	148%
Comisiones por Cobrar	1.503.077	934.419	60,9%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0,0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(271.836.174)	(173.524.544)	56,7%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	540.941.501	372.599.354	45,2%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	540.941.501	372.599.354	45,2%
Inversiones en Sucursales	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0,0%
BIENES REALIZABLES	58.046.470	70.485.000	-17,6%
BIENES DE USO	1.154.575.541	946.704.696	22,0%
OTROS ACTIVOS	5.927.318.496	4.400.612.242	34,7%
TOTAL DEL ACTIVO	42.237.537.422	27.686.544.489	52,6%

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR			
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.747.468.736	17.791.165.936	50,3%
Depósitos a la Vista	24.117.266.421	15.789.892.585	52,7%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	9.971.599.917	6.194.413.826	61,0%
Cuentas Corrientes Remuneradas	776.633.732	676.031.611	14,9%
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N°20	754.251.825	540.749.731	39,5%
Depósitos y Certificados a la Vista	976.366.972	1.152.624.276	-15,3%
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de LC	11.624.556.431	7.216.296.524	61,1%
Fondos Especiales en Fideicomiso Según Sistema de Mercado Cambiario	13.857.544	9.776.617	41,7%
Otras Obligaciones a la Vista	22.887.760	9.220.924	148,2%
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0,0%
Depósitos de Ahorro	1.860.464.105	1.711.815.222	8,7%
Depósitos a Plazo	746.850.450	280.237.205	166,5%
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	1.195.208.544	1.529.668.590	-21,9%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.191.076.371	1.527.241.583	-22,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	4.132.173	2.427.007	70,3%
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	30.534.830	32.261.763	-5,4%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	17.615.336	16.519.564	6,6%
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	12.919.494	15.742.199	-17,9%
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	4.282.116.029	2.775.029.965	54,3%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0,0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0,0%
TOTAL DEL PASIVO	32.255.328.139	22.128.126.254	45,8%
Gestión Operativa	0	0	0,0%
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	9.982.209.283	5.558.418.235	79,6%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	42.237.537.422	27.686.544.489	52,6%

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
Cuentas Contingentes Deudoras	755.191.403	525.036.797	43,8%
Activos de los Fideicomisos	812.770.901	654.596.738	24,2%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0,0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	405.767	337.057	20,4%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0,0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	24.731.123.986	16.391.585.456	50,9%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0,0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0,0%
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	-	140.028.616	-100,0%
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.496.884.697	1.243.737.083	20,4%
Captaciones de Entidades Oficiales	927.944.934	1.529.995.774	-39,3%
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	222.659.040	174.177.557	27,8%
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	55.483.599	37.540.134	47,8%
Índice de Solvencia Patrimonial	29,70%	23,90%	26,0%
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)	26.364.329	21.932.495	20,2%

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
INGRESOS FINANCIEROS	1.854.125.480	988.870.861	87,5%
Ingresos por Disponibilidades	8.607.092	8.421.343	2,2%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	140.984.741	25.557.853	451,6%
Ingresos por Cartera de Créditos	1.702.859.547	952.824.033	78,7%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	1.674.100	2.067.632	0%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0%
GASTOS FINANCIEROS	(1.221.356.680)	(981.704.966)	24,4%
Gastos por Captaciones del Público	(421.746.392)	(383.067.586)	10,1%
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	(355.387.614)	(411.997.638)	-13,7%
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	(444.222.674)	(186.639.742)	138,0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	632.768.800	7.165.895	8730,3%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	23.953	3.595	566,3%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(177.320.433)	(57.384.718)	209,0%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(177.320.433)	(57.384.718)	209,0%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	0,0%
MARGEN FINANCIERO NETO	455.472.320	(50.215.228)	-1007,0%
Otros Ingresos Operativos	2.768.235.666	2.168.477.591	27,7%
Otros Gastos Operativos	(468.478.152)	(322.076.052)	45,5%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.755.229.834	1.796.186.311	53,4%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.180.317.782)	(1.721.502.478)	26,7%
Gastos de Personal	(430.078.526)	(369.262.373)	16,5%
Gastos Generales y Administrativos	(1.626.678.737)	(1.247.761.382)	30,4%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(54.183.510)	(39.646.963)	36,7%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(69.377.009)	(64.831.760)	7,0%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	574.912.052	74.683.833	669,8%
Ingresos por Bienes Realizables	247.773	0	0,0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0,0%
Ingresos Operativos Varios	82.094.279	15.169.794	441%
Gastos por Bienes Realizables	(12.558.030)	(4.146.177)	202,9%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	(0)	(0)	0,0%
Gastos Operativos Varios	(165.887.591)	(62.206.594)	166,7%
MARGEN OPERATIVO NETO	478.808.483	23.500.856	1937,4%
Ingresos Extraordinario	151.789.594	259.912.684	-41,6%
Gastos Extraordinarios	(6.153.251)	(3.793.688)	62,2%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	624.444.826	279.619.852	123,3%
Impuesto Sobre la Renta	(84.623.492)	(484.331)	17372,2%
RESULTADO NETO	539.821.334	279.135.521	93,4%

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
(EXPRESADO EN BS.)**

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	31 DICIEMBRE 2024	30 JUNIO 2024	VAR. %
INGRESOS FINANCIEROS	2.023.584.529	1.066.626.600	89,7%
Ingresos por Disponibilidades	19.934.998	12.167.734	63,8%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	147.695.166	26.503.782	457,3%
Ingresos por Cartera de Créditos	1.840.081.719	1.014.514.239	81,4%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	15.872.646	13.440.845	18,1%
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	(1.241.139.847)	(986.658.160)	25,8%
Gastos por Captaciones del Público	(441.529.559)	(388.020.780)	13,8%
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	(355.387.614)	(411.997.638)	-13,7%
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	(444.222.674)	(186.639.742)	138,0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	782.444.682	79.968.440	878,4%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	23.953	3.595	566,3%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(199.711.897)	(61.569.098)	224,4%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(199.711.897)	(61.569.098)	224,4%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	0,0%
MARGEN FINANCIERO NETO	582.756.738	18.402.937	3.066,7%
Otros Ingresos Operativos	2.597.911.005	2.083.226.365	24,7%
Otros Gastos Operativos	(400.782.097)	(295.619.887)	35,6%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.779.885.646	1.806.009.415	53,9%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.204.952.126)	(1.738.097.120)	26,9%
Gastos de Personal	(440.796.822)	(376.904.822)	17,0%
Gastos Generales y Administrativos	(1.640.594.785)	(1.256.713.575)	30,5%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(54.183.510)	(39.646.963)	36,7%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(69.377.009)	(64.831.760)	7,0%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	574.933.520	67.912.295	746,6%
Ingresos por Bienes Realizables	247.773	5.271.490	-95,3%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0,0%
Ingresos Operativos Varios	82.959.890	17.393.790	377%
Gastos por Bienes Realizables	(12.720.750)	(4.476.853)	184,1%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	(0)	(0)	0,0%
Gastos Operativos Varios	(166.231.641)	(62.347.359)	166,6%
MARGEN OPERATIVO NETO	479.188.792	23.753.363	1.917,4%
Ingresos Extraordinario	151.789.594	259.912.684	-41,6%
Gastos Extraordinarios	(6.162.610)	(3.793.688)	62,4%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	624.815.776	279.872.359	123,3%
Impuesto Sobre la Renta	(84.994.442)	(736.838)	11.435,0%
RESULTADO NETO	539.821.334	279.135.521	93,4%

COMENTARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RESULTADOS CONSOLIDADOS SEGUNDO SEMESTRE 2024

Balance General

A continuación, se resume el Balance General y se compara el cierre del segundo semestre de 2024, con los resultados obtenidos al cierre del primer semestre de 2024.

Activo

Al finalizar el segundo semestre de 2024, el Total del Activo se ubicó en Bs. 42.238 millones, lo que representó un crecimiento de 52,56% respecto a junio de 2024. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Inversiones en Títulos Valores, Cartera de Créditos Neta e Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales. Las Disponibilidades concentraron el 35,47% y la Cartera de Créditos Neta el 32,68% del incremento del Activo Total.

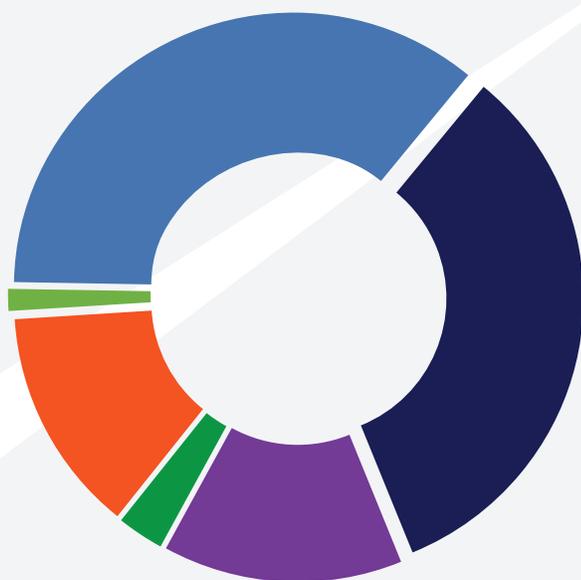
Las Disponibilidades representaron un 35,47% de los activos, contabilizando un saldo de Bs. 14.982 millones, equivalente a un crecimiento de 12,20%, mientras que la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 42,10%, con un saldo total de Bs. 13.805 millones, equivalente al 32,68% de los activos.

Activo y sus Componentes (Millones de Bs.)

	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	Cuota	1er. Semestre 2024	Cuota
Disponibilidades	14.982	13,45%	35,47%	13,206	47,70%
Inversiones en Títulos Valores	5.571	480,99%	13,19%	959	3,46%
Cartera de Créditos	13.805	79,78%	32,68%	7.679	27,74%
Intereses y Comisiones por Cobrar	199	283,08%	0,47%	52	0,19%
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	541	45,18%	1,28%	373	1,35%
Bienes Realizables	58	-17,65%	0,14%	70	0,25%
Bienes de Uso	1.155	21,96%	2,73%	947	3,42%
Otros Activos	5.927	34,69%	14,03%	4.401	15,89%
Total del Activo	42.238	52,56%		27.687	

Los Otros Activos se ubicaron en Bs. 5.927 millones, equivalente al 14,03% de los Activos. Los Bienes de Uso que representan la infraestructura del Banco, aumentaron en 21,96% para un monto de Bs. 1.155 millones, representando una participación de 2,73% de los Activos.

Composición del Activo diciembre 2024



	Cuota
Disponibilidades	35,47%
Cartera de Créditos	32,68%
Otros Activos	14,03%
Inversiones en Títulos Valores	13,19%
Bienes de Uso	2,73%
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	1,28%
Total del Activo	100,00%

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

	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	Cuota	1er. Semestre 2024	Cuota
Cartera de Créditos Bruta	14,236	79,46%		7.933	
Operaciones en Venezuela:					
Créditos Vigentes	11.712	26,8%	96,72%	6.720	97,35%
Créditos Reestructurados	137	0%	1,13%	95,93	1,39%
Créditos Vencidos	258	-15,7%	2,13%	87	1,26%
Créditos en Litigio	2,61	0%	0,02%	-	0,00%
Cartera de Créditos Bruta	12.109	75,42%		6.903	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(360)	18,7%	2,97%	(208)	3,01%
Cartera de Créditos Neta	11.749	75,48%		6.696	

La Cartera de Créditos Bruta consolidada del semestre se ubicó en Bs. 14.236 millones, para cerrar con un neto de Bs. 13.805 millones.

Créditos Brutos, con lo que cubrió el 138% del valor de los Créditos Vencidos y en Litigio.

La magnitud de las Operaciones en Venezuela, está compuesta por una Cartera de Crédito Neta de Bs. 11.749 millones, conformada con un 96,72% en Créditos Vigentes. La Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 360 millones y representó el 2,97% del total de los

INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES

La Cartera de Inversiones computó al cierre Bs. 5.571 millones, un incremento de 480,99% con respecto al primer semestre de 2024 (Bs. 959 millones); donde incidió principalmente las Colocaciones en BCV y Operaciones Interbancarias que cerraron en Bs. 3.633 millones. El resto de las inversiones compuesta en un 21,28% en Inversiones de Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento (Bs. 1.185 millones), 10,85% en Inversiones de Disponibilidad Restringida (Bs. 605 millones) y 2,66% de Inversiones de Títulos Valores Disponibles para la Venta (Bs. 148 millones).

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Millones de Bs.)	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	Cuota	1er. Semestre 2024	Cuota
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	3.633	0,00%	65,21%	0	0,00%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	148	46,60%	2,66%	101	10,53%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.185	163%	21,28%	452	47,09%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	605	48,80%	10,85%	406	42,37%
Inversiones en Otros Títulos Valores	-	0,00%	0,00%	0,00	0,00%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	5.571	480,99%		959	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Inversiones en Títulos Valores Netas	5.571	480,99%		959	

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 valor al cierre en el segundo semestre de 2024 de Bs. 1.155 millones, con un incremento de 21,96% respecto al primer semestre de 2024.

Otros Activos

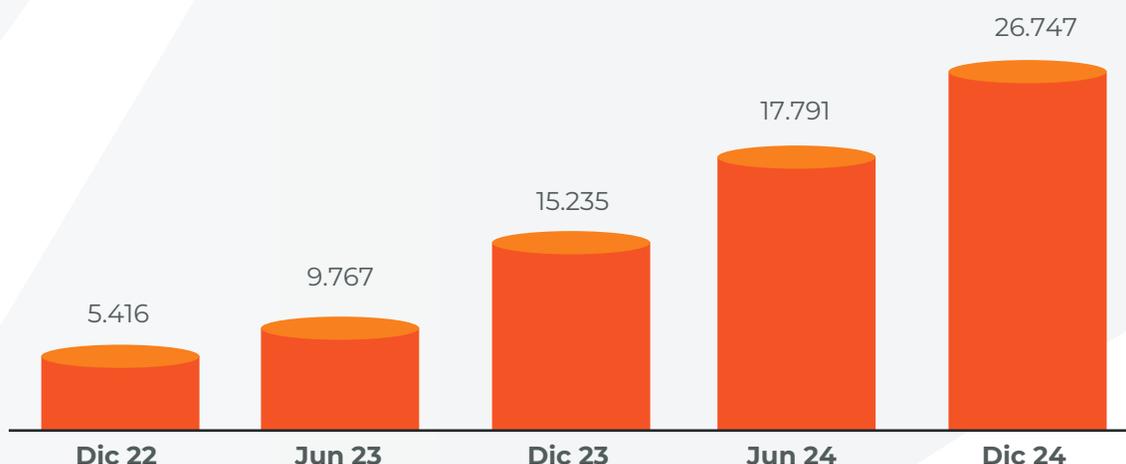
Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, principalmente relacionados con adquisición o mejoras de locales para uso futuro del Banco. Al cierre del segundo semestre de 2024 alcanzó Bs. 5.927 millones. La participación de Otros Activos dentro de los activos totales, representó un 14,03% al cierre del segundo semestre de 2024.

PASIVO

Captaciones del Público

Al cierre del segundo semestre de 2024, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 26.747 millones, lo que representó un crecimiento de 50,34% respecto al saldo registrado en junio de 2024.

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



Dentro de las Captaciones del Público, los Depósitos a la Vista representaron el 90,17% y totalizaron Bs. 24.117 millones, un crecimiento de 52,74% con respecto al primer semestre de 2024.

Los Depósitos a la Vista agrupan cuentas de gran importancia, como las Cuentas Corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad, que conforman el 43,46% de las Captaciones del Público, incrementando su magnitud en 2,9 puntos porcentuales con relación al semestre previo (40,56%). Mientras que las Cuentas Corrientes No Remuneradas representan el 37,28% aumentando su importancia, desde el 34,82% del semestre anterior, los Depósitos y Certificados a la Vista 3,65%, las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20 un 2,82% y las Cuentas Corrientes Remuneradas 2,90%.

Mientras que los Depósitos de Ahorro crecieron 8,68% durante el semestre para cerrar en Bs. 1.860 millones, representando el 6,96% de las Captaciones del Público, no obstante, se redujo en 2,67 puntos porcentuales, su peso dentro de la composición de las Captaciones del Público. En tanto que los Depósitos a Plazo se ubicaron en Bs. 747 millones representando una magnitud del 2,79% del total captaciones.

Captaciones del Público (Millones de Bs.)

	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	Cuota	1er. Semestre 2024	Cuota
Depósitos a la Vista	24.117	52,74%	90,17%	15.790	88,75%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	9.972	60,98%	37,28%	6.194	34,82%
Cuentas Corrientes Remuneradas	777	15%	2,90%	676	3,80%
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N°20	754	39,48%	2,82%	541	3,04%
Depósitos y Certificados a la Vista	976	-15,29%	3,65%	1.153	6,48%
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de LC	11.625	61,09%	43,46%	7.216	40,56%
Fondos Especiales en Fideicomiso Según Sistema de Mercado Cambiario	13,86	41,74%	0,05%	10	0,05%
Otras Obligaciones a la Vista	22,89	148,22%	0,09%	9	0,05%
Depósitos de Ahorro	1.860	8,68%	6,96%	1.712	9,62%
Depósitos a Plazo	747	166,51%	2,79%	280	1,58%
Título Valores Emitidos por la Institución	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Capacitaciones del Público Restringidas	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
	2.644	31,48%	9,89%	2.011	11,30%
Captaciones del Público	26.747	50,34%		17.791	

Las Otras Obligaciones a la Vista comprenden compromisos del Banco con otras entidades financieras. Dicha cuenta mostró un incremento de 148,22% en el semestre, para ubicarse en Bs. 22,89 millones.

Composición de las Captaciones del Público diciembre 2024



	Cuota
● Depósitos a la Vista	90,17%
● Depósitos de Ahorro	6,96%
● Depósitos a Plazo	2,79%
○ Otras Obligaciones a la Vista	0,09%
Captaciones del Público	100,00%

Patrimonio

El Patrimonio del Banco para el segundo semestre de 2024 alcanzó un saldo de Bs. 9.982 millones, lo que representó un crecimiento de 79,59% respecto a junio de 2024 que registró Bs. 5.558 millones.

Patrimonio (Millones de Bs.)	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-23	1er. Semestre 2024
Total Patrimonio	9.982	79,59%	5.558

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL SEGUNDO SEMESTRE 2024

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco acumularon durante el semestre Bs. 2.024 millones, registrando un crecimiento de 89,72% con respecto a Bs. 1.067 millones obtenidos en el primer semestre 2024.

Los Ingresos Financieros aumentaron su participación dentro de los Ingresos Totales, de 31,07% en el primer semestre de 2024, a representar el 41,67% en el segundo semestre de 2024.

Los Ingresos Financieros estuvieron compuestos en un 90,93% de Ingresos por Cartera de Créditos, con un crecimiento de 81,38% respecto a junio 2024. Los Ingresos por Cartera de Créditos acumularon Bs. 1.840 millones al cierre de diciembre 2024, y para junio de 2024 alcanzaron Bs. 1.015 millones. Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un incremento de 457,27% y se ubicaron en Bs. 148 millones, representando el 7,30% de los Ingresos Financieros.

Ingresos Financieros (Millones de Bs.)

	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	Cuota	1er. Semestre 2024	Cuota
Ingresos por Disponibilidades	20	64%	0,99%	12.168	1,14%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	148	457,26%	7,30%	27	2,5%
Ingresos por Cartera de Créditos	1.840	81,38%	90,93%	1.015	95,1%
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	16	18,09%	0,78%	13	1,3%
Otros Ingresos Financieros	-	0,00%	0,00%	-	0%
Total Ingresos Financieros	2.024	89,72%		1.067	

En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre del segundo semestre de 2024.

Composición de los ingresos Financieros diciembre 2024



	Cuota
● Ingresos por Cartera de Créditos	90,93%
● Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	7,30%
● Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0,78%
● Ingresos por Disponibilidades	0,99%
Total Ingresos Financieros	100,00%

Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 25,79% en el segundo semestre del año, con un resultado de Bs. 1.241 millones, dicha variación se explica principalmente, por el aumento de las erogaciones por Otros Gastos Financieros (138,01%) causando durante periodo Bs. 444 millones, con relación a lo acumulado durante el primer semestre del 2024, que totalizó Bs. 187 millones. No obstante, el efecto del aumento de los Gastos Financieros, en parte lo minimizó la disminución durante el semestre de los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos en menos 22,25%, para situarse en Bs. 355 millones.

Gastos Financieros (Millones de Bs.)	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	Cuotas	1er. Semestre 2024	Cuotas
Gastos por Captaciones del Público	(442)	13,79%	35,57%	(388)	39,33%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(355)	-13,74%	28,63%	(412)	41,76%
Gastos por Otras Obligaciones	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Otros Gastos Financieros	(444)	138,01%	35,79%	(187)	18,92%
Total Gastos Financieros	(1.241)	25,79%		(987)	

Margen Financiero Bruto

Los Ingresos Financieros crecieron en 89,72% y los Gastos Financieros aumentaron en 25,79% en el semestre con respecto a junio de 2024, lo que originó un Margen Financiero Bruto de Bs. 782 millones para el segundo semestre de 2024.

Margen Financiero (Millones de Bs.)	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	1er. Semestre 2024
Ingresos Financieros	2.024	89,72%	1.067
Gastos Financieros	(1.241)	25,79%	(987)
Margen Financiero Bruto	782	878,44%	80
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,02	566,31%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(200)	224,37%	(62)
Margen Financiero Neto	583	3.066,65%	18

Al tomar en consideración los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 200 millones, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del segundo semestre de 2024 de Bs. 583 millones.

Margen de Intermediación Financiera

El Margen de Intermediación Financiera alcanzó el monto de Bs. 2.780 millones al cierre del segundo semestre de 2024, en comparación al primer semestre de 2024 de Bs. 1.806 millones, un aumento de 53,92%. Dicho resultado se obtuvo al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos y descontar los Otros Gastos Operativos. La cuenta de Otros Ingresos Operativos aumento en 24,71% en el semestre y alcanzó Bs. 2.598 millones, representó el 53,49% de los ingresos totales del Banco, mientras que la cuenta de Otros Gastos Operativos aumentó en 35,57% hasta Bs. 401 millones.

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación totalizaron Bs. 2.205 millones en el segundo semestre del año, un crecimiento de 26,86% respecto a junio de 2024. En detalle, los Gastos Generales y Administrativos aumentaron 30,55% y constituyeron el 74,41% de los Gastos de Transformación, mientras que los Gastos de Personal se incrementaron en 16,95% y representaron el 19,99% de los Gastos de Transformación. Se observó adicionalmente un incremento en los aportes al Fondo de Garantía de Depósitos (37%) y a la SUDEBAN y Otras Instituciones Financieras aumentando en un 7.01% para un total de Bs. 123 millones.

Gastos de Transformación (Millones de Bs.)

	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	Cuota	1er. Semestre 2024
Gastos de Personal	(441)	16,95%	19,99%	(377)
Gastos Generales y Administrativos	(1.641)	30,55%	74,41%	(1.257)
Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos	(54)	37%	2,46%	(40)
Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	(69)	7,01%	3,15%	(65)
Total Gastos de Transformación	(2.205)	26,86%		(1.738)

Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta durante el segundo semestre 2024 acumuló Bs. 85 millones. Esa cuenta incluye también el impuesto al patrimonio.

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto al cierre del segundo semestre de 2024, se ubicó en Bs. 540 millones, lo que significó un incremento de 93,39% respecto al primer semestre del 2024.

Estado de Resultados (Millones de Bs.)

	2do. Semestre 2024	Dic-24 / Jun-24	1er. Semestre 2024
Ingresos Financieros	2.024	89,72%	1.067
Gastos Financieros	(1.241)	25,79%	(987)
Margen Financiero Bruto	782	878,44%	80
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,02	566,31%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(200)	224,37%	(62)
Margen Financiero Neto	583	3.066,65%	18
Otros Ingresos Operativos	2.598	24,71%	2.083
Otros Gastos Operativos	(401)	35,57%	(296)
Margen de Intermediación Financiera	2.780	53,92%	1.806
Gastos de Transformación	(2.205)	26,86%	(1.738)
Margen Operativo Bruto	575	746,58%	68
Ingresos por Bienes Realizables	0	-95,30%	5
Ingresos Operativos Varios	83	377%	17
Gastos por Bienes Realizables	(13)	184,14%	(4)
Gastos Operativos Varios	(166)	166,62%	(62)
Margen Operativo Neto	479	1.917,35%	24
Ingresos Extraordinarios	152	-42%	260
Gastos Extraordinarios	(6)	62,44%	(4)
Resultado Bruto Antes de Impuesto	625	123,25%	280
Impuesto Sobre la Renta	(85)	11.435,82%	(1)
Resultado Neto	540	93,39%	279

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

17 de febrero de 2025

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 2024, 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 17 de febrero de 2025, 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 2024, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por los semestres entonces terminados 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 2024, 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 Internacional de Ética para Contadores Profesionales (incluye las Normas Internacionales de Independencia) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA - IESBA, por las siglas en inglés del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores) aplicable en Venezuela 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.

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.

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

<p>Provisión para Cartera de Créditos <i>Véanse las notas 4(d) y 9 de los estados financieros consolidados.</i></p>	
<p>Asunto clave de la auditoría</p>	<p>Cómo se trató el asunto clave en la auditoría de los Contadores Públicos Independientes</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>Riesgos asociados con la Tecnología de la Información (TI) <i>Véanse las notas 3(d) y 8 de los estados financieros consolidados.</i></p>	
<p>Asunto clave de la auditoría</p>	<p>Cómo se trató el asunto clave en la auditoría de los Contadores Públicos Independientes</p>
<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>Sus 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>

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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 (bolívares) 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 2024. 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 2024, 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 2024 estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los contadores públicos independientes.

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

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

Si los contadores públicos independientes, cuando leen el Informe de la Memoria II Semestre 2024, 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.

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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, los contadores públicos independientes ejercen el juicio profesional y mantienen el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Ellos también:

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

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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

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 2024, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 17 de febrero de 2025, anteriormente mencionado. Tal recomendación sobre los estados financieros es emitida conjuntamente con la Opinión de los contadores públicos independientes al principio de este informe.

Asimismo, durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2024 y con base en lo expresado en el párrafo anterior y en la opinión de los contadores públicos independientes sobre la razonabilidad de los estados financieros y por ende e las operaciones económico-financieras, consideramos positiva la gestión administrativa llevada a cabo por la Junta Directiva. Consecuentemente, también nos permitimos recomendar a los señores Accionistas la aprobación de tal gestión administrativa.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 31 de diciembre de 2024 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados”, de fecha 17 de febrero de 2025, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 431.402.992 y la de Rendimientos por Cobrar y Otros de Bs 271.836.174 al 31 de diciembre de 2024, 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.

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Los estados financieros consolidados al y por el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, serán sometidos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, cuya celebración está prevista para marzo de 2025.

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.

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



José Reyes Alvarado
Comisario Suplente
C.P.C. N° 11255

Artista:
Antonio Azzato



Menina: Tucán



Menina: ávila

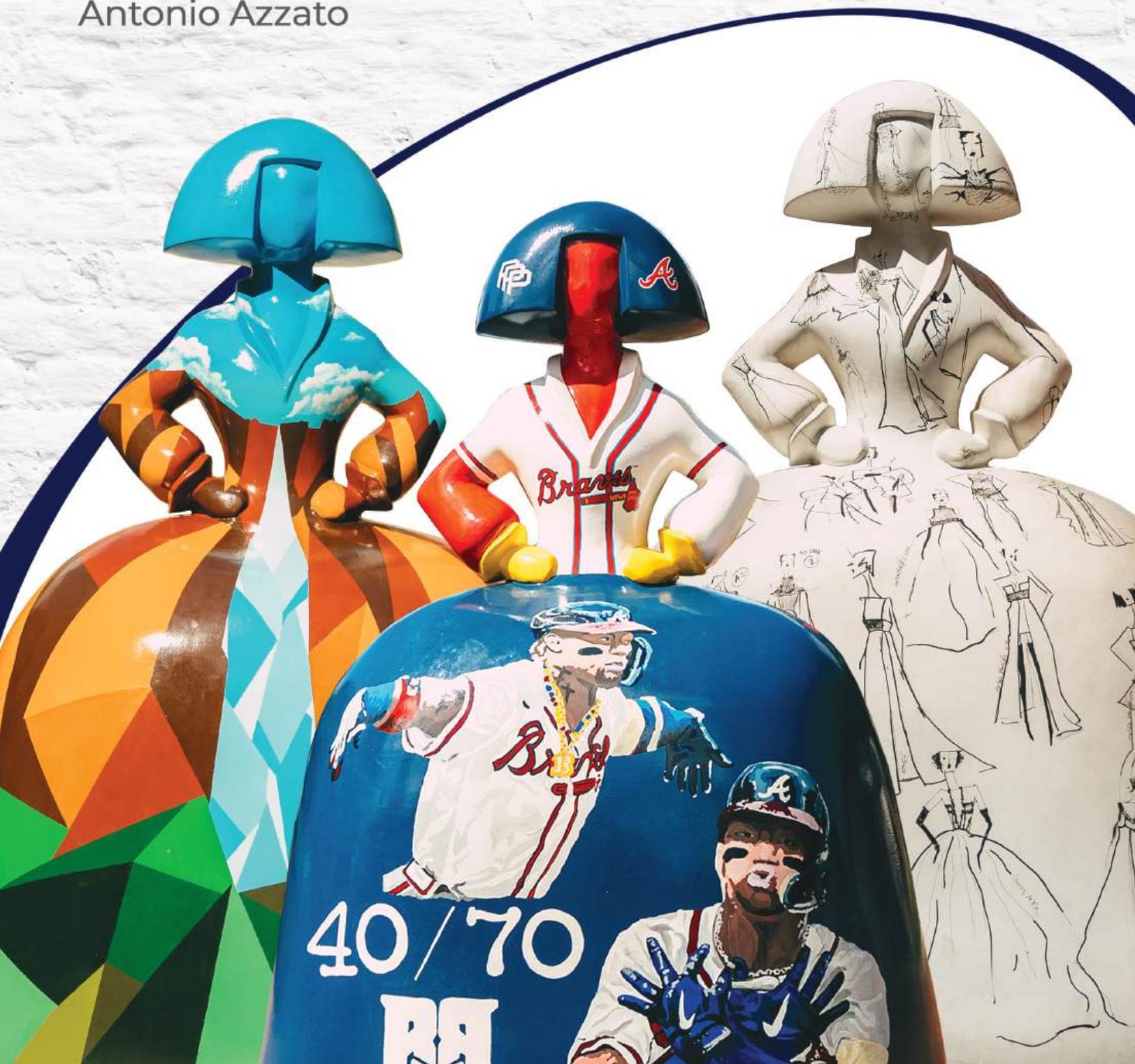


Menina: Oro Negro



Menina: Los Roques

Artista:
Antonio Azzato



Menina: Salto Ángel



Menina: 40/70



Menina: Miss Rayas



MEMORIA
2^{DO} SEMESTRE
2024