



Sede Maracaibo - Estado Zulia

MEMORIA

1er. Semestre - 2022

Pág

3 1. JUNTA DIRECTIVA

5 2. CONVOCATORIA

7 3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA

- 8 • Administración Interna - Junio 2022
- 9 • Principales Aspectos Financieros
- 11 • Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio
- 11 • Aprobación de Operaciones Activas
- 11 • Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades
- 12 • Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito
- 12 • Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución
- 12 • Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias
- 12 • Objetivos Estratégicos
- 12 • Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial
- 12 • Informe del Auditor Externo
- 12 • Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad
- 13 • Informe de Auditoría Interna con Inclusión de la Opinión del Auditor sobre el Cumplimiento de las LPLC/FT
- 13 • Carga Tributaria
- 13 • Otros Informes
- 13 • Agradecimientos
- 14 • Gobierno Corporativo
- 16 • Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas
- 17 • Fideicomiso
- 18 • Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría
- 20 • Oficios Recibidos de SUDEBAN
- 21 • Informe del Auditor Interno
- 23 • Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)
- 24 • Tecnología y Seguridad de la Información
- 25 • Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva
- 26 • Gestión de Calidad de Servicio
- 27 • Informes Complementarios
- 29 • Comentarios de los Estados Financieros

35 4. INFORMACIÓN FINANCIERA

- 36 • Balance General de Publicación
- 42 • Estado de Resultados de Publicación
- 46 • Informe de los Comisarios

52 5. PRODUCTOS

54 6. SERVICIOS

56 7. AGENCIAS Y TAQUILLAS



Calabozo - Estado Guárico

Junta Directiva



DIRECTORES PRINCIPALES

Jorge Luis Nogueroles García

Presidente

Anuar Halabi Harb

Luis A. Hinestrosa Pocatterra

Maritza Ripanti Flores

José Ramón Rotaeché Jaureguizar

Luisa M. Vollmer de Reuter

Andrés Eduardo Yáñez Monteverde

RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTE

Pedro Jorge Mendoza Rodríguez

Antonio Izsak Hecker

Alvar Nelson Ortiz Cusnier

Luis Enrique Fernández-Feo García

Jhonny Andrés Georges Parra

Eleonora del Carmen Oropeza Filardo

COMISARIOS PRINCIPALES

Carlos J. Alfonzo Molina

Gordy S. Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTE

Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi

Gordy Steve Palmero Castillo

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

Delia Ruiz Singer

AUDITORES EXTERNOS

Ostos Velázquez & Asociados



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

Domicilio: Caracas / Venezuela

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.960

Total Patrimonio: Bs. 634.790.669



Guanare - Estado Portuguesa

Convocatoria



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

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.960

Total Patrimonio: Bs. 634.790.669

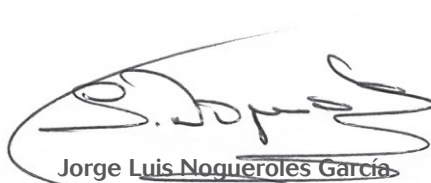
Rif. N° J309841327

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 21 de septiembre de 2022, a las 3:00 de la tarde, en la sede del Banco en la Torre BNC ubicada en la jurisdicción del Municipio Chacao del Estado Miranda, Avenida Francisco de Miranda, intersección con la Avenida Los Cortijos de la Urbanización Campo Alegre, piso 12, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

1. Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 30 de junio de 2022, con vista de los Informes presentados por la Junta Directiva, los Comisarios, la Auditora Interna y los Auditores Externos de la Institución;
2. Decreto y Pago de Dividendo;
3. Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo 4 de los Estatutos Sociales;
4. Integración de la Junta Directiva; y
5. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 17 de agosto de 2022.



Jorge Luis Nogueroles García
Presidente

Nota: El Informe de la Junta Directiva, y los Informes Complementarios, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de la Auditora Interna, y las propuestas relativas a Dividendos, Aumento de Capital, y Modificación del Artículo 4 de los Estatutos, e Integración de la Junta Directiva, 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 www.bncenlinea.com y en la sede del Banco ubicada en la dirección indicada.



Cabimas - Estado Zulia

Informe Semestral de la Junta Directiva



Informe Semestral de la Junta Directiva

Administración Interna - Junio 2022

Comité Ejecutivo

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

Comité de Auditoría

José Ramón Rotaache Jaureguizar (*)
Jorge Luis Nogueroles García (**)
Luis Alberto Hinestrosa Pocattera
Luisa M. Vollmer de Reuter
Maritza Ripanti Flores
Katuska Lucila del Villar Araujo (***)
Delia Lucía Ruíz Singer (Secretaria)

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

Comité de Administración Integral de Riesgos

Jorge Luis Nogueroles García
Luis Alberto Hinestrosa Pocattera
Luisa M. Vollmer de Reuter
José Ramón Rotaache Jaureguizar
Maritza Ripanti Flores
Jhonny Andrés Georges Parra
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
José Gregorio Díaz Gómez
Frank Rafael Pérez Millán
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Jesús Antonio González Frasser
Luis Edgardo Escalante
Leonardo José Moreno González
Olga Esther Sanjuan Sánchez
Delia Lucía Ruíz Singer
Katuska Del Villar Araujo
Yully Yuderky Osorio Galvis
Carmen Judyth Romero López
Lismel Coromoto Quero Bello
Rafael Enrique Sandoval Moya (*)

(*) Coordinador

Comité de Tecnología

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

(*) Coordinador
(**) Invitado Permanente

Comité de Crédito

Jorge Luis Nogueroles García
Anuar Halabi Harb
Luis Alberto Hinestrosa Pocattera
José Ramón Rotaache Jaureguizar
Andrés Eduardo Yáñez Monteverde
Jhonny Andrés Georges Parra
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
José Gregorio Díaz Gómez
Frank Rafael Pérez Millán (*)
Rafael Enrique Sandoval Moya
Delia Lucía Ruíz Singer
Carmen Judyth Romero López
Lucía García Crespo

(*) Coordinador

Comité de Fideicomiso

Jorge Luis Nogueroles García
Antonio Izsak Hecker
Eleonora del Carmen Oropeza Filardo
Luis Enrique Fernández-Feo García
Luisa M. Vollmer de Reuter (**)
Andrés Eduardo Yáñez Monteverde (**)
Anuar Halabi Harb (**)
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
José Gregorio Díaz Gómez
Jesús Antonio González Frasser

Olga Esther Sanjuan Sánchez
Delia Lucía Ruíz Singer
Yully Yuderky Osorio Galvis
Rafael Enrique Sandoval Moya
Tomás Roldán (*)

(*) Coordinador
(**) Invitados Permanentes

Comité de Activos y Pasivos

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

(*) Coordinadora
(**) Invitados Permanentes

Comité de Compensación Salarial

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

(*) Coordinadora

Informe Semestral de la Junta Directiva

Principales Aspectos Financieros

Consolidado con Sucursales en el Exterior

(Expresados en Bs.)

Balance General

	1er. Sem. 2022	2021	2020**	2019**	2018**
Activo Total	3.129.092.139	1.355.320.810	197.575.705	4.915.176	62.216
Disponibilidades	1.645.051.921	975.013.612	134.577.696	2.901.981	29.520
Inversiones en Títulos Valores Neta	75.268.177	35.294.855	5.386.583	711.980	9.415
Cartera de Crédito Neta	445.105.132	182.555.774	42.831.945	880.651	20.704
Captaciones del Público	1.870.747.558	974.878.925	136.209.580	3.100.539	43.250
Depósitos a la Vista	1.648.048.751	881.347.545	104.762.621	1.844.076	21.513
Depósitos de Ahorro	197.944.253	80.531.826	25.604.745	1.211.756	17.939
Depósitos a Plazo	19.757.127	11.849.003	325.985	22.318	3.524
Patrimonio Total	634.790.669	290.667.505	42.352.225	1.173.534	13.455

Estado de Resultados

Ingresos Financieros	62.182.932	22.627.686	4.825.961	179.341	1.949
Gastos Financieros	(48.846.489)	(44.725.750)	(519.530)	(26.668)	(120)
Margen Financiero Bruto	13.336.443	(22.098.064)	4.306.432	152.673	1.829
Margen de Intermediación Financiera	138.390.428	61.879.911	8.682.877	262.483	2.024
Gastos de Transformación	(97.119.064)	(61.355.204)	(4.172.688)	(169.230)	(1.351)
Resultado Neto	31.652.933	3.863.857	2.728.685	57.822	2.473

Indicadores Financieros (%)

Patrimonio					
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	21,95	22,48	23,31	30,33	26,81
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)	328,50	359,55	324,59	267,46	218,10
Solvencia Bancaria y Calidad de Activos (*)					
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	2,51	5,15	1,77	2,09	2,03
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	0,74	8,70	0,00	0,03	0,00
Liquidez (*)					
Disponibilidades / Captaciones del Público	90,21	101,46	110,03	138,54	111,03
(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	90,21	102,46	110,09	138,55	111,84
Gestión Administrativa (*)					
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	41,17	50,48	32,63	45,14	37,26
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	164,89	216,56	94,13	124,45	93,44
Rentabilidad (*)					
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	3,38	2,94	6,50	7,70	35,45
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	16,65	12,57	25,92	25,58	168,68

Otros Datos (Unidades)

Valor en Libros por Acción (Bs.)	21.919,83	10.036,98	7.312,28	202,62	3,46
Número de Acciones en Circulación (Miles)	28.959.650	28.959.650	5.791.930	5.791.930	3.891.930
Número de Empleados	1.729	1.649	1.560	2.216	2.459
Número de Agencias y Taquillas	236	141	148	161	182
Número de Clientes	4.672.992	2.383.366	2.294.478	2.244.919	2.115.096

(*) Operaciones en Venezuela

(**) En términos de la nueva expresión monetaria

Señores Accionistas

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al primer semestre 2022, así como el Informe de Actividades, el Balance General, el Estado de Resultados y demás informes exigidos por las leyes y las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN); también los Estados Financieros Auditados por la firma independiente Ostos Velázquez & Asociados, miembros de KPMG, el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

En el primer semestre 2022 la economía venezolana se recuperó 11,1% respecto al mismo periodo del año anterior, después de un 14,9% en el segundo semestre 2021, según estimados de la firma especializada LatinFocus. Se denomina recuperación, porque la actividad económica actual todavía no llega al 30% de lo que había en el año 2013. El crecimiento se atribuye al rebote de la economía luego de las fuertes restricciones vinculadas a la pandemia del Covid-19, relativa estabilidad en la política cambiaria, significativa reducción de la inflación, elevados precios del petróleo y lenta recuperación de la producción petrolera, factores que en conjunto dieron paso a esa recuperación económica. Para el primer trimestre del año la economía creció 11,7% y 10,5% el segundo trimestre. Las últimas cifras oficiales de actividad económica continúan siendo del primer trimestre 2019, por tanto, a partir de allí son estimaciones de LatinFocus.

La producción de petróleo en Venezuela reportada a la OPEP se recuperó levemente en el primer semestre 2022, con un crecimiento de 3,4% respecto al semestre anterior, desde un promedio de 726 a 751 mil barriles por día.

Según estimaciones de la OPEP la demanda global de petróleo se mantuvo, con una ligera baja de 0,2% en el primer semestre. La debilidad de la demanda se concentró en Rusia (-6%), Europa (-4,9%) y China (-2,8%), mientras que se registró un impulso en India (+5,4%), Asia Pacífico (+1,1%), África (+1,5%) y Estados Unidos (+0,1%).

Aunque la oferta global de petróleo se incrementó en 2,2% en el primer semestre 2022, los precios de contado registraron alzas en los tres tipos de petróleo crudo de referencia respecto al segundo semestre 2021, debido principalmente al impacto del conflicto Rusia-Ucrania.

El West Texas Intermediate (WTI) del mercado de Estados Unidos aumentó en 37,2%, el precio del crudo fechado del Mar del Norte (North Sea Dated) para Europa en 40,3% y el precio del Dubai para el Golfo Pérsico un 35,5%.

El precio marcador "Merey" del crudo venezolano, se incrementó durante el semestre en 43,1%, ubicándose en promedio en USD 81,07 por barril, un aumento de USD 24,40 por barril respecto al segundo semestre 2021. La significativa mejora en los precios del petróleo y el leve incremento en la producción venezolana de 3,4%, resultaron en una recuperación de las exportaciones de petróleo, a pesar de las sanciones aplicadas a nivel internacional.

El ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria se mostró estable, con una pequeña desaceleración de 2,4% respecto al semestre anterior. En el primer semestre 2022 la liquidez monetaria aumentó 102% en comparación a un aumento de 104% registrado en el segundo semestre 2021. Las causas principales del estable crecimiento de la liquidez monetaria fueron, un mayor gasto público contrarrestado con las ventas

de divisas en el mercado por parte del BCV a través de las intervenciones cambiarias. Se aceleró el crecimiento de la base monetaria en 79% pasando de 83,9% en el segundo semestre 2021 a 151% en el primer semestre 2022, evidencia del mayor gasto público. El crecimiento de 102% de la liquidez monetaria fue equilibrado; los depósitos se elevaron en 101% y la emisión de billetes aumentó 104%. Los billetes en circulación mejoraron su importancia respecto a la liquidez monetaria, pasando de un peso de 5,65% al cierre del segundo semestre 2021 a 5,71% el primer semestre 2022.

El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, se redujo en febrero de 2022 de 85% a 73%. El elevado encaje legal sigue representando restricciones en la capacidad de otorgamiento de créditos por parte de la banca nacional.

El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV que resume las operaciones en las mesas de cambio registró un aumento del Dólar en 20,4% en el primer semestre 2022, comparado con un aumento de 42,7% el semestre anterior, una desaceleración de 52%. El tipo de cambio se rezagó con relación a la inflación de 23,9% en el periodo enero-mayo. El Dólar registró una variación porcentual de 10,2% y el Euro 4,2% en el mismo periodo.

A continuación, se mencionan algunas cifras con relación al cierre del primer semestre 2022. En primer lugar, cifras de la banca universal, y luego las correspondientes al Banco Nacional de Crédito. En ambos casos, son consolidadas con sus sucursales en el exterior, salvo que, se indique de manera expresa, que se refieren a las operaciones en Venezuela.

Las captaciones del público de la banca universal aumentaron 62,7% (Bs. 6.373 millones), para finalizar en Bs. 16.538 millones. En esta cifra se incluyen las captaciones de las operaciones en Venezuela que alcanzaron Bs. 16.264 millones, las cuales aumentaron en 63,4% (Bs. 6.310 millones), las captaciones de entes oficiales aumentaron en 133% y el resto en 56,7%.

En el total de las captaciones de operaciones en Venezuela, la participación en Moneda Extranjera dejó de ser mayoritaria, se redujo en 5,8%, de 52,6% en el segundo semestre de 2021 a 46,8% en el primer semestre 2022.

Los activos de la banca universal aumentaron en 38% (Bs. 11.387 millones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 41.350 millones. Dentro del activo total destacaron, las inversiones en títulos valores con una reducción de participación de 61,4% a 54,3%, las disponibilidades aumentaron de 25,5% a 28,6%, la cartera de créditos pasó de 5,7% a 7,6% y la participación de otros activos aumentó de 5,4% a 6,6%.

Los créditos brutos se expandieron en 85,4% (Bs. 1.517 millones), para finalizar en Bs. 3.293 millones, superior al crecimiento de las captaciones de 62,7%. Como consecuencia, la intermediación crediticia se incrementó en el semestre en 2,4 puntos porcentuales, pasando de 16,7% al 19,1%.

El sistema bancario mostró una disminución en la morosidad de 2,61% a 0,56% en el semestre, una reducción de 2,0 puntos porcentuales con respecto a diciembre 2021, con un nivel de cobertura para la cartera inmovilizada de 755%. El patrimonio de la banca universal creció 30,3%, a Bs. 7.072 millones, con respecto a diciembre 2021, permitiendo un crecimiento sostenible del activo.

El resultado neto del sistema bancario aumentó en 34,6% respecto al segundo semestre de 2021, donde el margen financiero bruto se incrementó en 8,1%, dado la pérdida de importancia de los ingresos financieros que se redujo de 23,1% a 19,1% de los ingresos totales, a pesar del aumento de la intermediación crediticia de 16,7% a 19,1%, disminución de los gastos financieros en 8,2% frente a una reducción de 2,0% de los ingresos financieros. El margen de intermediación financiera se incrementó en 29,3%, debido al crecimiento en 28,8% de otros ingresos operativos. Una reducción adicional en los resultados se debió al crecimiento de los gastos operativos en 53,9%. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 1,50% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 9,12%.

En el primer semestre, el Banco Nacional de Crédito presentó resultados favorables, ubicándose en el primer lugar en activos del ranking de bancos privados del país de la banca universal, con Bs. 3.129 millones, un crecimiento de 131% con respecto a diciembre 2021, y una cuota de mercado equivalente al 7,57%. Estos resultados incluyen la incorporación de activos y asunción de pasivos en Venezuela, transferidos del Banco Occidental de Descuento Banco Universal, C.A. ("BOD") durante la última semana del semestre.

El peso de las disponibilidades en los activos se redujo al pasar de 71,9% a 52,6%, los bienes de uso de 3,7% a 12,9%, otros activos aumentaron de 7,8% a 15,2% y las inversiones en títulos valores de 2,6% a 2,4%. Los créditos incrementaron su importancia de 13,5% a 14,2%.

La cartera de crédito bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 459 millones, un crecimiento de 139% respecto a diciembre 2021, con una participación de mercado de 13,94%, que representó el segundo lugar del ranking de bancos privados. Del total de la cartera bruta, las operaciones en Venezuela alcanzaron Bs. 334 millones, registrando un índice de morosidad de cartera de 0,74% y una cobertura para inmovilizaciones de 337,3%.

Las captaciones registraron un incremento de 91,9% (Bs. 896 millones) con respecto a diciembre 2021, para finalizar con un saldo de Bs. 1.871 millones, resultando en una participación de mercado de 11,31%, con el primer lugar en el ranking de bancos privados.

La composición de los depósitos registró algunos cambios. La participación de los depósitos a la vista disminuyó su peso en 2,3 puntos porcentuales, pasando de 90,4% a 88,1% de los depósitos totales en el semestre. Aumentaron su participación los depósitos de ahorro, de 8,3% a 10,6% y se mantuvo la participación de los depósitos a plazo de 1,2% a 1,1%.

El patrimonio del Banco creció 118%, un incremento de Bs. 344 millones respecto a diciembre, para ubicarse en Bs. 635 millones en junio 2022, reflejando los resultados favorables, una participación de mercado de 8,98% y primer lugar del ranking de bancos privados. El patrimonio del Banco superó el crecimiento de la Banca Universal que alcanzó 30,3%.

La intermediación crediticia aumentó de 18,7% a 23,8%, superior a la observada en la banca universal de 19,1% para el semestre.

El resultado neto aumentó en 719% respecto a diciembre 2021, donde el margen financiero bruto pasó de un margen negativo de Bs. 22,1 millones en diciembre 2021 a un margen positivo de Bs. 13,3 millones en el primer semestre 2022, debido a un incremento en la intermediación crediticia, donde los ingresos financieros se elevaron en 175% y un leve crecimiento de 9,2%

en los gastos financieros. Los gastos por captaciones del público representaron el 37,1% del total de gastos financieros, siendo 18,1% en el semestre anterior.

El margen de intermediación financiera aumentó en 124% a Bs. 138,4 millones, debido a un aumento de 56,8% en otros ingresos operativos y representaron el 69,6% de los ingresos totales del Banco. Los resultados se redujeron debido al incremento de los gastos operativos en 58,3%. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 3,27% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 17,12%.

Pronunciamento de los Informes de Riesgo Crediticio

Durante el semestre, BNC mantuvo sus políticas y estrategias en materia de administración y gestión de riesgos bajo un enfoque de absoluta prudencia, en un entorno que aunque menos volátil y de alguna reactivación de la actividad productiva, mantuvo las importantes restricciones de liquidez características de los últimos años, además de cierta ralentización en el volumen de transacciones en divisas, esto último a propósito de los cambios introducidos en materia de IGTF.

En este contexto, la Institución ha restringido un poco más sus estándares en lo que tiene que ver con la evaluación, otorgamiento y monitoreo de créditos, los cuales son vinculados cada vez más al flujo de caja de los prestatarios, la calidad de la relación del Cliente con el Banco, y el otorgamiento de garantías adecuadas en cada caso.

Durante el primer semestre del año, la actividad crediticia continuó limitada por la política restrictiva de encaje establecida por el Banco Central de Venezuela, además de mantenerse la prohibición expresa de otorgar préstamos en divisas por parte de los Reguladores, a lo cual se suma la relativa estabilidad del Índice de Inversión, mientras persiste la obligatoriedad de otorgar créditos propuestos por el Comité Rector de la Cartera Única Productiva expresados en Unidad de Valor Comercial (UVC), en condiciones preferenciales.

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

Aprobación de Operaciones Activas

Atendiendo a lo previsto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, ("Ley de Instituciones del Sector Bancario"), se reportó a la Junta Directiva el detalle de las operaciones activas de sus clientes o contrapartes profesionales en Venezuela cuyos montos, de forma individual, excedieron el 5% del patrimonio de la Institución. Así, durante el semestre, la Junta Directiva consideró, aprobó y/o ratificó ciento tres (103) operaciones que excedieron tal límite.

Estados Financieros Comparativos de los dos Últimos Años y Distribución de Utilidades

De conformidad con lo previsto en la Resolución N° 063.11 de SUDEBAN, de la página 29 a la página 34 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades.

Informe Semestral de la Junta Directiva

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

Al cierre del primer semestre del año 2022, la Cartera de Crédito Bruta Consolidada alcanzó un total de Bs. 459.088.031 registrando un crecimiento equivalente al 138,79% con respecto al semestre anterior.

BNC dirigió el grueso de los recursos disponibles al financiamiento de sectores prioritarios: la producción y comercialización de alimentos y productos farmacéuticos, y la actividad agrícola y agroindustrial; de esta forma, la Institución logró consolidarse en la tercera posición del sistema bancario nacional, con una participación de mercado cercana al 13,94% (cifras consolidadas).

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

Cartera de Crédito por Actividad Económica Consolidado con Sucursales del Exterior (Expresado en Bs.)				
Clasificación	TOTAL	I-2022	II-2021	
Industria manufacturera	195.097.992	42,5%	43,6%	
Agropecuaria, pesquera y forestal	121.662.622	26,5%	25,5%	
Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles	53.380.999	11,6%	15,8%	
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	48.784.082	10,6%	5,5%	
Servicios comunales, sociales y personales	19.635.469	4,3%	5,2%	
Electricidad, gas y agua	8.089.098	1,8%	0,1%	
Explotación de minas e hidrocarburos	6.097.134	1,3%	3%	
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3.823.145	0,8%	1,2%	
Construcción	2.517.489	0,5%	0,2%	
TOTAL	459.088.031	100%	100%	

Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución

En la página 18 se incluye, como parte de este Informe, el resultado de la Gestión del Defensor del Cliente y Usuario BNC, obtenido en el primer semestre 2022.

Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

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

Distribución de Agencias, Taquillas y Cajeros Automáticos del BNC 30 de Junio 2022

Agencias y Taquillas		Cajeros Automáticos	
Región	Cantidad	Región	Cantidad
Capital	62	Capital	114
Aragua	31	Central	84
Carabobo	28	Zulia - Falcón	32
Occidente	47	Centro Occidente	20
Centro Occidente	19	Guayana	16
Guayana	10	Andina	9
Los Andes	17	Oriente	14
Oriente	14	Insular	4
Insular	6	Llanos	15
Total	234	Total	308
Dirección General	1		
Sucursal Curazao	1		

El Banco durante el primer semestre, incrementó el número de centros de servicio de 139 agencias en el semestre anterior a 234 Agencias y Taquillas, que cubren el territorio nacional más una (01) Dirección General y una (01) Sucursal en Curazao.

Objetivos Estratégicos

Durante el primer semestre 2022, BNC ha mantenido un proceso permanente de identificación de nuevas oportunidades, en el complejo entorno en el que se desenvuelve la actividad bancaria, se ha esforzado para garantizar a sus Accionistas, un crecimiento sostenido con una rentabilidad atractiva, y significativo aumento en la valorización de su inversión. Parte del plan estratégico durante el semestre se materializó en la adquisición de, activos y pasivos del BOD, únicamente en la República Bolivariana de Venezuela, logrando así aumentar su presencia en todo el ámbito nacional, manteniendo la excelente calidad de su servicio. El Banco migró con éxito la base de datos de los clientes del BOD y los saldos de sus cuentas, permitiendo a todos los clientes acceso rápido y seguro a nuevos medios de pagos electrónicos para la movilización de sus fondos, ratificando adicionalmente, su posición de liderazgo en moneda extranjera desde el año 2021. BNC, con esta negociación, se posicionó en el segundo lugar en cajeros automáticos y en agencias a nivel nacional; y cuarto lugar en puntos de venta.

Asimismo, visto el crecimiento del volumen transaccional en moneda local, el Banco continúa impulsado la autogestión para mantener la atención oportuna de sus clientes, el uso de los medios de pagos como el Pago Móvil (P2P, P2C, C2P), desarrollando herramientas tecnológicas y ofreciendo nuevos productos y servicios en cumplimiento de las líneas estratégicas aprobadas por la Junta Directiva, a pesar de las limitaciones en cuanto a la posibilidad de intermediación financiera por las restricciones de liquidez.

Durante el semestre, se realizaron entrevistas para apertura de cuentas por video conferencia, impulsando la Oficina Virtual, manteniendo y mejorando su portafolio de productos y servicios.

Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del primer semestre 2022, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 43,28%, 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 21,95% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los Activos).

Informe del Auditor Externo

De conformidad con lo previsto en las Normas Prudenciales dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), la Memoria Semestral presenta como parte de este Informe los Estados Financieros Auditados del Banco para el periodo finalizado el 30 de junio 2022. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes aprobada por la Asamblea de Accionistas en marzo 2022, Ostos Velázquez & Asociados, quienes se desempeñaron como Auditores Externos de BNC para dicho periodo.

Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad

Durante el semestre, la evolución de los indicadores financieros del Banco fue muy favorable. En este sentido, la rentabilidad sobre activos (ROA) se ubicó en 3,27%, y con respecto al patrimonio (ROE) cerró en 17,12%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 149% de los ingresos financieros, sin embargo, los ingresos operativos son superiores a los ingresos financieros en 141%. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 87,94% y al incorporar las inversiones en títulos valores, se mantuvo en 87,94%. Respecto

Informe Semestral de la Junta Directiva

a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 2,51%, y el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 0,74%.

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

Para dar cumplimiento a lo establecido en el párrafo segundo del Artículo N° 29 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta en la página 21 de esta Memoria, el Informe de Auditoría Interna, relativo al funcionamiento adecuado de los sistemas de control interno, la adecuación por parte del Banco de un Sistema Integral de Administración del Riesgo de Legitimación de Capitales, y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.

Pagos de contribuciones fiscales y parafiscales realizados

Carga Tributaria 30 de Junio 2022	
Detalle de Aportes (Expresado en Bs.)	Acumulado
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)	298.306
FONACIT (LOCTI)	394.000
LEY DEL DEPORTE	330.000
SUDEBAN	3.577.669
SAFONAC (LEY DE COMUNAS)	232.365
FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS	
BANCARIOS	997.220
IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS	5.414.960
IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES	196.174
IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES	2.550.023
TOTAL APORTES (1)	13.990.717
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	39.081.583
% de Aportes sobre Resultado Bruto antes de Imp. y Contrib.	35,80%
MÁS:	
GASTO DE I.S.L.R. CORRIENTE	
MÁS IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO (2)	7.428.650
TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO =(1)+(2)	21.419.366
% Carga Tributaria sobre Resultado Bruto antes de Impuestos y Contribuciones	54,81%

Otros Informes

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

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

Agradecimientos

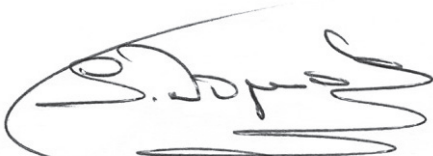
Los resultados del semestre han sido positivos, alineados con los objetivos estratégicos del Banco y, con el compromiso de sus ejecutivos y equipos de trabajo unidos por un objetivo común,

lo que le ha permitido no solo alcanzar ingresos adecuados para mantener la sustentabilidad de la organización en un entorno económico altamente complejo, caracterizado por la incertidumbre, una alta transaccionalidad en divisas y serias restricciones de liquidez, sino alcanzar una nueva posición en el Sistema Bancario Nacional con la adquisición de los activos de BOD.

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

A todos, muchas gracias.

Por la Junta Directiva


Jorge Luis Nogueroles García
Presidente



Sambil Caracas - Distrito Capital

Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo

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

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

Cartera de Crédito

Siguiendo los lineamientos emitidos por el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, ente responsable de determinar las prioridades, destino y beneficiarios de los financiamientos, dirigidos a los sectores agroalimentario, manufacturero, turístico, hipotecario y el sector salud, y en función de las postulaciones aprobadas por el citado organismo, dirigidas durante el semestre exclusivamente a financiar la producción de los rubros maíz y arroz, BNC atendió a un total de 7 productores por un monto que accendió a Bs. 45.749.352, registrando un nivel de cumplimiento equivalente al 30,77% del total de la Cartera Bruta al cierre del semestre anterior, versus el 25% requerido.

Fideicomiso

Activos de los Fideicomisos

Al cierre del primer semestre los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 476.171.734,92, lo que representa un incremento del 9.916,73% con respecto al cierre del 31-12-2021, que incluye operaciones vinculadas a la adquisición de activos y pasivos del BOD. Están compuestos según el tipo de clientes en un 99,38% personas jurídicas; 0,61% administración pública, estatales, municipales y del Distrito Capital; 0,01% personas naturales.

Con respecto al tipo de fideicomiso los mismos están representados en 3,77% por fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 0,02% fideicomisos de administración y 0,02% fideicomisos de inversión, y fideicomiso de garantía 96,16%.

Patrimonio

Al 30 de junio 2022, el patrimonio de los fideicomisos se ubicó en Bs. 378.747.604,00 lo que representa un incremento del 10.333,99% con respecto al segundo semestre 2021; discriminado en un 99,40% personas jurídicas; 0,58% de administración pública estatales, municipales y del Distrito Capital; 0,01% por personas naturales.

Con respecto al tipo de fideicomiso, un 4,25% son fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 0,04% fideicomisos de inversión, y de garantía 95,70%.

Al 30 de junio 2022, el patrimonio de los fideicomisos representa el 62,35% del patrimonio del Banco, porcentaje permitido dentro de lo previsto en la Resolución N° 083.12, de SUDEBAN, que establece los límites máximos para fondos fiduciarios.

Ingresos

Durante el semestre, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 68.659 lo que significa un incremento del 219% con respecto al cierre del 31-12-2021.

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

Con respecto al tipo de fideicomiso los ingresos estuvieron discriminados en 99,68% fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 0,06% por fideicomisos de administración y 0,26% en fideicomisos de inversión.

Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del semestre, el total de la Cartera de Inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 4.391.718, que representa un incremento del 201% con respecto al cierre del segundo semestre 2021, distribuidos de la siguiente manera:

Composición de la Cartera de Inversiones (Expresado en Bs.)		
TIPO DE TÍTULO	MONTO AL 30/06/2022	%
Papeles Comerciales	2.106.500	47,97%
Papeles Comerciales PI/ME	82.847	1,89%
Certificados Nominativos	2.202.348	50,15%
Vebono	23	0%
Totales	4.391.718	100%

Evolución de la Tasas de Rendimientos del Fideicomiso

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

Evolución de la Tasa de Rendimiento de Fideicomiso 1er. Semestre 2022						
Portafolio de Inversiones	Ene-22	Feb-22	Mar-22	Abr-22	May-22	Jun-22
Administración	53,80%	124,83%	103,01%	64,60%	20,14%	30,62%
Prestaciones Sociales	121,04%	100,58%	83,23%	72,72%	52,76%	36,71%
Privados Sujetos a Ret. I.S.L.R.)	78,31%	222,15%	174,14%	92,53%	31,71%	31,92%
Fondo 172 BNC	17%	66,19%	38,57%	53,54%	34,41%	35,22%
PORTAFOLIO FONDOS FIDUCIARIOS BOD INVERSION (18)	0%	0%	0%	0%	0%	1,22%
PORTAFOLIO FONDOS FIDUCIARIOS BOD PRESTACIONES SOCIALES (19)	0%	0%	0%	0%	0%	7,57%
PORTAFOLIO FONDOS FIDUCIARIOS BOD ADMINISTRACION (20)	0%	0%	0%	0%	0%	468,97%

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

Para el periodo enero-junio 2022, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC atendió el 100% de los reclamos resueltos No Procedentes por el Banco; su gestión se realizó apegada a las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), sus actuaciones se desarrollaron en forma independiente, objetiva e imparcial y sus decisiones fueron tomadas con total autonomía de criterio.

Durante este semestre, la Defensoría conoció 524 reclamos por un total de Bs. 66.892,69 que le fueron remitidos por el Banco cuya decisión no favoreció plenamente las pretensiones de los clientes. Como en periodos anteriores, esta cifra no alcanza el 10% del número total de reclamos tramitados por BNC.

Gestión de la Defensoría del Cliente y Usuario BNC 1er. Semestre 2022							
Estado de Reclamos	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Total
Ratificados No Procedentes	77	51	67	65	107	114	481
Resueltos Procedentes	7	2	4	5	5	13	36
Reclamos en proceso al 30-06-2022 (*)						7	7
Total Reclamos recibidos	84	53	71	70	112	134	524

Producto de la revisión adicional efectuada por el Defensor, de los 517 reclamos totalmente cerrados al 30-06-2022, en un 7% de los casos se favoreció a los clientes, generando reintegros por Bs. 3.967,71, cifra que representa el 6% del monto total de los reclamos recibidos. A 481 reclamos, que representan el 93%, se les ratificó la improcedencia previamente notificada por la Unidad de Atención al Cliente. Los siete (7) reclamos que al 30-06-2022 quedaron en proceso de revisión y análisis fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

El origen de las reclamaciones recibidas por la Defensoría mantiene la misma tendencia del semestre precedente, donde el número de casos procesados se concentra en operaciones efectuadas a través de los distintos canales electrónicos, principalmente consumos con Tarjetas de Débito en Puntos de Venta (38%) y transferencias vía Pago Móvil (49%).

Adicionalmente, para el periodo enero-junio 2022 se atendieron 14 quejas que no representan reclamos pecuniarios, las cuales fueron tramitadas y atendidas conjuntamente con las distintas áreas del Banco por lo que los clientes tuvieron una respuesta oportuna a través de las unidades correspondientes. Estas quejas son recibidas a través del Buzón del Defensor del Cliente y/o por la línea telefónica directa publicada en la página WEB y en los avisos colocados en toda la Red de Agencias a nivel nacional según lo establecido en la Resolución N° 063.15.

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

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

De conformidad con lo requerido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (en adelante, la "Superintendencia"),

en su Oficio SIB-II-CCSB-09029 de fecha 25 de marzo 2014, seguidamente describimos la evaluación efectuada por Auditoría Interna a los distintos reclamos presentados por los clientes a la Unidad de Atención al Cliente, así como, a los atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (en adelante, el "Banco" o "BNC"), durante el primer semestre 2022.

Detalle de los Reclamos Recibidos y Tramitados por el Banco

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

Reclamos			
Total Reclamos	Resueltos Procedentes	Resueltos No Procedentes	En Proceso
4.438	3.852	482	104
100%	86,8%	10,9%	2,3%

En el primer semestre 2022, la clasificación de los reclamos recibidos por el Banco se resumen en: "Procedente", "No Procedente" y "En Proceso", donde el 86,8% de los mismos, resultaron atendidos y resueltos favorablemente para el cliente, dentro del tiempo establecido en la normativa prudencial vigente.

Durante el periodo a informar, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario del BNC tuvo conocimiento directo desde la Unidad de Atención al Cliente de 482 nuevos casos interpuestos a nivel nacional, considerados "No Procedentes". Es de acotar, los 366 declarados "En Proceso" al cierre del segundo semestre 2021, la decisión de última instancia resultó: "Procedentes" a 352 (96%) y "No Procedentes" a 14 (4%).

Al cierre del primer semestre 2022, y visto de forma general, de los 104 reclamos "En Proceso", 97 (93%) se encuentran en status de revisión y análisis por la Unidad de Atención al Cliente y, los 7 restantes (7%), por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario del BNC. A la fecha de preparación del presente pronunciamiento, se mantienen 60 casos "En Proceso" y 44, se encuentran resueltos, bajo el estatus: 43 "Procedentes" y 1 "No Procedente".

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

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

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

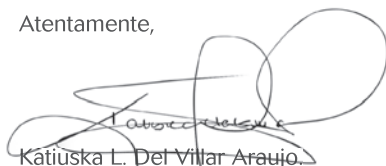
Cabe destacar, que estos canales y medios de comunicación, se encuentran publicados en los anuncios colocados en toda la red de agencias a nivel nacional de acuerdo a lo estipulado en el Artículo N° 8 de la Resolución N° 063.15 "Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios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

Conclusión

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

Caracas, 14 de julio de 2022.

Atentamente,



Kátiuska L. Del Villar Araujo
Auditor Interno

Informe Semestral de la Junta Directiva

Oficios Recibidos de SUDEBAN

Comunicaciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) referentes a Disposiciones, Observaciones, Recomendaciones o Iniciativas sobre el Funcionamiento de la Institución.

Además de las normas e instrucciones de carácter general, a continuación se detallan los más relevantes Oficios recibidos por el Banco durante el primer semestre 2022.

Nº de Oficio	Fecha del Oficio	Fecha de Recepción	Contenido del Oficio
SIB-II-GGIR-GRT-00147	14/1/22	18/1/22	Solicitud de información sobre los Proveedores No Bancarios de Servicios de Pago y las Instituciones de Tecnología Financiera del Sector Bancario (ITFB).
SIB-DSB-OPCLC-00351	27/1/22	28/1/22	Solicitud de avances alcanzados en actualización de los formatos de Ficha, correspondientes a clientes preexistentes al cierre del mes de diciembre de 2021.
SIB-DSB-CJ-PA-00361	27/1/22	28/1/22	Inicia Procedimiento Administrativo por incumplimiento de Cartera en el sector microfinanciero.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00535	7/2/22	7/2/22	Ratificación de solicitud de constitución de provisión por ciento por ciento (100%) de la cartera de créditos en moneda extranjera.
SIB-II-GGR-GA-00596	9/2/22	9/2/22	Aceptación de la designación de la ciudadana Claudia Elena Valladares Olaizola, en el cargo de Directora Suplente del BNC.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00760	16/2/22	17/2/22	Consideraciones sobre los recaudos correspondientes a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15/09/2021.
SIB-DSB-OPCLC-10414	30/12/21	17/2/21	Resultados de la validación Extra Situ efectuada por el Área de Gestión de Riesgo.
SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01413	15/3/22	16/3/22	Hallazgos observados en el Informe Independiente de Aseguramiento Limitado sobre Prevención y Control de Legitimación de Capitales.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01562	22/3/22	22/3/22	Consideraciones a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse el 23/03/2022.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01735	28/3/22	28/3/22	Consideraciones a los recaudos de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el 31/03/2022.
SIB-DSB-CJ-PA-01816	30/3/22	30/3/22	Resolución N° 027-22 de fecha 30/03/2022, mediante la cual se declaró sin lugar el Recurso de Reconsideración interpuesto por el BNC en fecha 15/06/2021, contra el Acto Administrativo contenido en el Oficio identificado con la nomenclatura SIB-II-GGR-GA-03646 de fecha 19/05/2021.
SIB-DSB-CJ-OD-01104	4/3/22	31/3/22	Consideraciones de acuerdo a la adquisición de activos y pasivos del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.
SIB-DSB-OPCLC-02008	7/4/22	7/4/22	Solicitud de documentación relativa a la evaluación del Subfactor de Riesgo "Zonas Geográficas" para el año 2021.
SIB-DSB-CJ-OD-02064	8/4/22	8/4/22	Consideraciones al proyecto de Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones a celebrarse con BOD.
SIB-II-GGR-GA-02209	13/4/22	13/4/22	Autorización de apertura de la Agencia Trakí San Fernando de Apure (0213).
SIB-DSB-CJ-OD-02300	20/4/22	21/4/22	Consideraciones al proyecto de Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones a celebrarse con BOD, y el Contrato de Fideicomiso de Administración.
UNIF-DDG-DSU-01614	28/4/22	29/4/22	UNIF solicita información de los clientes categorizados como Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL) de esta Institución Bancaria.
SIB-DSB-CJ-OD-02678	8/5/22	9/5/22	Consideraciones a la solicitud de BNC para mantener vigentes las autorizaciones de apertura de agencias BOD, sus centros de costos y posibles cierres.
SIB-DSB-CJ-PA-02747	12/5/22	13/5/22	Inició de Procedimiento Administrativo contra el BNC por el incumplimiento del contenido de la Circular SIB-DSB-CJ-OD-00240 de fecha 14 de enero de 2021, relacionado con productos y servicios.
SIB-DSB-CJ-OD-03071	23/5/22	24/5/22	Consideraciones al Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones a celebrarse con el BOD, así como del Plan de Migración Tecnológico.
SIB-DSB-CJ-OD-03070	23/5/22	24/5/22	Consideraciones al Contrato de Fideicomiso a celebrarse con el BOD.
SIB-II-GGR-GA-03164	27/5/22	27/5/22	Solicitud de documentación relacionada con el producto financiero "Tarjeta BNC en Moneda Extranjera".
SIB-DSB-CJ-OD-03237	31/5/22	31/5/22	Consideraciones al Contrato de Fideicomiso a celebrarse con el BOD.
SIB-DSB-CJ-OD-03333	2/6/22	3/6/22	Consideraciones al Informe Valorativo y General sobre el Valor de Mercado de los Inmuebles de BOD y al Plan Comunicacional en página web y redes sociales.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-03372	3/6/22	3/6/22	Consideraciones a la Acta Certificada de la Asamblea de Accionistas celebrada el 23 de marzo de 2022; así como, relación de accionistas al cierre del 22 de ese mes y año.
SIB-DSB-CJ-OD-03390	3/6/22	3/6/22	Autorización de autenticación y registro del Contrato de Fideicomiso y sus anexos.
SIB-DSB-CJ-OD-03392	3/6/22	3/6/22	El Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones a celebrarse con BOD, serán sometidos a consideración del Órgano Superior del Sistema Financiera Nacional (OSFIN) para su previa opinión vinculante y posterior autorización.
SIB-DSB-CJ-OD-03394	3/6/22	3/6/22	Consideraciones al Acta de Requerimiento de Información Nro. 12 (ARI 12) de fecha 26 de abril de 2022 relacionada con los Ingresos.
SIB-DSB-CJ-OD-03395	3/6/22	3/6/22	Consideración respecto al Anexo 21 del Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones a celebrarse con BOD.
SIB-DSB-CJ-OD-03896	9/6/22	9/6/22	Autorización de autenticación del Contrato de Transferencia de Derechos y Obligaciones a celebrarse con BOD.
SIB-II-GGR-GA-03954	15/6/22	15/6/22	Autorización al aumento de capital aprobado en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de septiembre de 2021.
SIB-DSB-CJ-OD-04005	16/6/22	16/6/22	Autorización del Plan comunicacional de la Transferencia de Derechos y Obligaciones de BOD a BNC.
SIB-II-GGR-GA-04118	27/6/22	27/6/22	Autorización de denominación y código de las agencias de BOD como BNC.
SIB-II-GGIBOV-GIBPV4-04151	30/6/22	30/6/22	Observaciones a los recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de septiembre de 2021.
SIB-II-GGR-GA-04169	30/6/22	30/6/22	Autorización a las aperturas de las Agencias del BOD, ahora BNC.
SIB-II-GGIR-GRT-04189	30/6/22	30/6/22	Observaciones al informe de los auditores externos Pacheco, Apostólico y Asociados, sobre la revisión de Tecnología y Seguridad de la Información, correspondiente al segundo trimestre de 2021.

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 primer semestre 2022; así como la opinión respecto a la eficacia y eficiencia del sistema de control interno del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (el “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 (la “Superintendencia”, “SUDEBAN” o el “Regulador”).

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

El Plan Anual de Auditoría Interna del Banco del año 2022, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 27 de enero del mismo año, fue elaborado de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, y siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo, e incorporando las normas establecidas por la Superintendencia entre ellas, la Resolución N° 136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos”.

A lo largo del primer semestre 2022, el Comité de Auditoría se celebró, siguiendo su programación, con el objeto de supervisar la continuidad de las evaluaciones, en cumplimiento del Plan Anual aprobado; para analizar los resultados de las inspecciones realizadas por Auditoría Interna y Auditores Externos, así como, medir el grado/nivel de implantación de las acciones correctivas emprendidas por los responsables de las áreas y procesos auditados, con el propósito de solventar y atender oportunamente las situaciones reportadas y las desviaciones experimentadas en su cumplimiento, de estas y todas las actividades programadas; visto desde la responsabilidad del BNC de establecer y desarrollar un sistema de control interno que garantice eficiencia, efectividad, confiabilidad y oportunidad de sus procesos y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Durante el periodo señalado, incorporamos revisiones en las áreas y procesos ejecutados en la Sede Central, Tecnología y Sistemas de Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia, eficacia, confiabilidad y oportunidad de los controles internos dispuestos en la administración de los riesgos inherentes, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el BNC y en el marco regulatorio vigente.

Visto lo anterior, y en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución N° 083.18 “Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, emitida por la Superintendencia, se encuentra en aplicación el Programa Anual

de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2022, referido a aspectos del SIAR LC/FT/FPADM, dirigido a comprobar el nivel de atención de la normativa vigente y los planes, programas, y controles internos adoptados por el Banco, en las áreas y procesos, para prevenir, controlar, detectar operaciones que se presuman relacionadas con la LC/FT/FPADM.

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

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

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

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

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

Es de acotar que Auditoría Interna atendió los diversos requerimientos surgidos en el Banco, referidos al Plan de Migración “Transferencia de Derechos y Obligaciones del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., (“BOD”) al Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal”, materializada

Informe del Auditor Interno

el 23 de junio 2022; mediante la preparación y emisión de los diversos informes instruidos por la Superintendencia a esta dependencia, con ocasión al proceso de transmisión de data por la Migración de Archivos: Maestro de Clientes, Cuentas y Saldos del BOD a BNC; Validación y Activación de Servicios BOD en SIFE V, CATSW, ATMs, POS, Biopago, Suiche 7B; adicional a Internet Banking con los diferentes productos y canales BNC; considerando las certificaciones preparadas por los funcionales, entre ellas, los saldos de las cuentas contables. Adicionalmente, y a partir de una muestra, efectuamos inspección a las agencias bancarias para evaluar la adecuada prestación del servicio a los clientes, una vez iniciadas sus actividades, ahora como parte de BNC.

En concordancia a lo señalado en el párrafo anterior, todas las actividades de evaluación emprendidas y reportadas resultaron satisfactorias, de acuerdo al objeto y alcance establecido a estos requerimientos. A la fecha, se encuentra pendiente de cierre y consignación ante la SUDEBAN, el "Informe de Resultado" que valida y certifica las cifras de la transferencia de activos y pasivos anteriormente mencionado, de acuerdo a lo instruido por el Regulador.

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

Con base a los resultados obtenidos durante el primer semestre del año actual, 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 año 2022, se indica que aun cuando existen procesos que pueden ser optimizados, el control interno establecido por el Banco, en las áreas y procesos evaluados permite asegurar la eficiencia, eficacia, efectividad y oportunidad en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Caracas, 14 de julio de 2022



Katiuska L. Del Villar Araujo.
Auditor Interno

Ante los cambios y desafíos de un entorno global de riesgo cambiante, Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal durante el primer semestre 2022, continúa la senda de consolidar la Administración Integral de Riesgos como parte fundamental de los eslabones dirigidos a proteger al Banco y su patrimonio, generando valor a sus accionistas, clientes y equipos profesionales, velando que sus actividades estén acordes con los niveles de riesgo aprobados por la Junta Directiva, y dando cumplimiento a las normativas vigentes de manera de prevenir y mitigar pérdidas potenciales.

Al 30 de junio 2022, el Comité de Riesgo se ha reunido en siete (7) sesiones con el objeto de seguir los procesos de identificación, control, monitoreo y mitigación de riesgos, fundamentado en el uso de tecnología de la información, metodologías, herramientas y recurso humano especializado, pudiéndose destacar:

- Adaptación y formalización de metodologías para la estimación de distintos escenarios de riesgo, considerando la diversidad de monedas; así como, el impacto generado por las regulaciones emitidas por los entes de control del estado venezolano
- Ratificación y/o actualización de Políticas, Normas y Procedimientos de Riesgo de Crédito, de Mercado, de Liquidez, Tasas de Interés y Riesgo Operacional, Sistemas de Información; así como, del Plan de Contingencia, considerando las coyunturas subyacentes en el mercado local y las mejores prácticas internacionales para la medición del riesgo
- Concepción de las principales exposiciones por clientes, sectores de actividad económica, áreas geográficas y riesgos emergentes; así mismo, en los segmentos sensibles a eventos de inestabilidad social y obligaciones de los clientes denominadas en Unidades de Valor de Crédito y/o sector productivo
- Evaluación, conocimiento y formación de los resultados obtenidos en la cuantificación de las exposiciones de riesgo de mercado, créditos, liquidez, operacional, legal y reputacional, haciendo especial énfasis en la evaluación de los procesos críticos cuya continuidad puede contribuir al éxito ante distintas contingencias
- Crecimiento bajo nuevos desafíos en escenarios donde la frecuencia y volúmenes de operaciones crecen exponencialmente bajo la incorporación en el estrato grande del mercado, lo que amerita la adecuación de modelos, herramientas y técnicas; así como, potenciación de bases de datos durante los últimos dos (2) años

Riesgo de Mercado y Liquidez

BNC agrupa en su labor de análisis, diversidad de metodologías para la medición de este tipo de riesgo, que van desde las concentraciones en las posiciones en diferentes monedas, y los posibles riesgos potenciales en las inversiones, hasta las múltiples mediciones que muestran panoramas sobre escenarios de desenvolvimiento de la liquidez. De esta forma, acumula las mejores prácticas globales en la medición y cuantificación del riesgo de mercado.

De forma similar, los indicadores expuestos en el Plan de Contingencia de Liquidez convergen en la capacidad de indicar de manera efectiva cualquier coyuntura de carácter sistémico, visto la necesidad de adecuación a los preceptos a la realidad venezolana, a lo que se pudieran añadir los posibles costos vinculados al encaje legal, indexados al tipo de cambio.

Riesgo de Crédito

La gestión prudente del Banco es una actividad fundamental orientada a la identificación y evaluación del riesgo de crédito, en procura de alcanzar el equilibrio de rentabilidad de acuerdo al perfil de riesgo definido por la Junta Directiva. Sin embargo, el modelo de crecimiento sostenido y sustentable, se ve impactado por las holguras semi-temporales resultantes del encaje legal y el desenvolvimiento económico del entorno.

Bajo este escenario, se destacan opciones de colocaciones crediticias denominadas en “Unidad de Valor de Crédito” hasta por un monto equivalente, en conjunto, al diez por ciento de las captaciones en cuentas de libre convertibilidad, opción que surge como alternativa ante la prohibición de intermediar con recursos en moneda extranjera provenientes del público y/o posición en divisa propia del Banco.

Riesgo Operacional

En el afán de llevar a cabo la identificación, medición y evaluación de este riesgo, la Unidad ha definido un conjunto de técnicas/herramientas tanto cuantitativas como cualitativas, que se combinan para realizar un diagnóstico a partir de los riesgos identificados; para así, obtener una valoración a través de la medición y evaluación del proceso.

Los aspectos cuantitativos son vigilados mediante el reporte oportuno de eventos de pérdidas y la cuantificación del riesgo operacional que permiten capturar los sucesos relacionados con este tipo de riesgo.

Asimismo, la medición de los aspectos cualitativos se ejecuta a través de los mapas de riesgos o calor, permitiendo identificar los riesgos operacionales, legales y reputacionales en los procesos, y evaluarlos en términos inherentes y residuales, mediante el diseño de controles, así como, crear mitigantes si los niveles de riesgo no fueran aceptados por los líderes de los procesos.

Continuidad del Negocio

La gestión prosigue su labor de actualización de los distintos procesos críticos o neurálgicos del Banco; así como, en la elaboración, actualización y aprobación de políticas y procedimientos que rigen este segmento.

Tecnología y Seguridad de la Información

Durante el primer semestre 2022, el plan de estratégico de Tecnología de la Información (TI), tenía como eje de acción apalancar la gestión del negocio, garantizar la continuidad operativa, el desarrollo de nuevos productos y servicios, respaldar la calidad de servicios y la seguridad en la plataforma tecnológica de BNC, así como la atención al cumplimiento de las normas e instrucciones emanadas de los Entes Reguladores.

La gestión durante el ejercicio difirió significativamente del plan estratégico originalmente planteado, producto de la decisión de adquisición de algunos activos y pasivos del Banco Occidental de Descuento (BOD), registrados únicamente en Venezuela. La magnitud de la cartera de clientes, y la red de agencias, ambas mayores que las de BNC, requirió la ejecución de importantes proyectos de adecuación tecnológica de toda la plataforma instalada. En tal sentido se procedió a robustecer el equipamiento central de procesamiento de datos iSeries, con la adquisición de una unidad de almacenamiento FS7300 (discos de tecnología Flash) con lo cual se incrementó en dos (2) veces la capacidad de almacenamiento. Adicionalmente, se incrementó la memoria en 128GB, obteniendo una máquina con la capacidad de cómputos suficientemente dimensionada para procesar el incremento de transacciones, y el nuevo tamaño de la red de agencias. En este mismo orden de ideas, todo el equipamiento donde reside BNCNet fue actualizado para el soporte del incremento transaccional.

Una de las premisas fundamentales para la absorción de los activos y pasivos de BOD, era la transparencia hacia la clientela; en tal sentido uno de los factores claves del éxito fue el desarrollo de componentes de software que permitieron el enrutamiento de las transacciones de los canales electrónicos hacia el BNC, lo que permitió que los clientes siguiesen utilizando sus Tarjetas de Crédito y Débito sin requerir sustitución. Así mismo, se logró realizar la instalación de los sistemas de BNC que se utilizan en la red de agencias en los equipos de la red de agencias adquiridas, lo que permitió que al cesar las operaciones de éste, sus clientes pudieran utilizar los sistemas del BNC, mientras se mantenía la operatividad normal para los clientes BNC.

Otro aspecto importante, fue el proceso de migración de la data financiera y no financiera, incrementándose la cartera en 3.223.000 nuevos clientes, para un total de 1.761.690 nuevas cuentas, lo cual le permitió a BNC posicionarse como una de las instituciones más grandes del país. Es importante destacar, que la integración se ejecutó en tiempo récord, sin existencia de un precedente en el sistema financiero venezolano de haberse realizado un proyecto de esta magnitud. Es de resaltar, que todo el proceso de adquisición de los activos y pasivos de BOD fue estrictamente supervisado y autorizado por SUDEBAN, a quien se estuvieron reportando semanalmente los avances del proyecto y las actividades realizadas durante el proceso de migración.

Durante este semestre, se atendieron los proyectos mandatorios como el Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras (IGTF) para operaciones en divisas, desarrollo de productos como las cuentas con movilidad reducida donde se simplifica la información entregada por el cliente. En otro orden de ideas, un logro importante de este semestre es la consolidación del edificio en la localidad de El Rosal como la nueva sede principal de la Institución.

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

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

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

Durante este periodo, SUDEBAN realizó una serie de requerimientos adicionales de información, periódica o puntual, que fueron atendidos oportunamente, particularmente relativos a las transacciones y operatividad de los POS, y operaciones y cuentas en moneda extranjera.

Reuniones del Comité de Tecnología

Dando cumplimiento a las normas aplicables a las instituciones bancarias, el Comité de Tecnología, se reúne con periodicidad mensual, con participación de personal interno del Banco y miembros de la Junta Directiva, oportunidades en las que se exponen en detalle los avances de los proyectos en proceso, así como los ya implementados, e inclusive las solicitudes recibidas de las distintas áreas del Banco y el grado de prioridad en su atención. Las reuniones y sesiones de los comités, tanto de carácter regulatorio como informativos, se realizaron de forma combinada, presencial y virtual, a través de las herramientas de video conferencia o video llamada disponibles para tal fin.

Seguridad de la Información

Durante el proceso de absorción de los activos y pasivos de BOD, el personal de Seguridad de la Información de ambas instituciones tuvo un papel protagónico en la creación y coordinación de los directorios activos (usuarios) para utilizar indistintamente las aplicaciones del BOD y el BNC.

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

El Banco Nacional de Crédito C.A., Banco Universal (BNC) cuenta con actores y elementos fundamentales para la administración de los riesgos en materia de legitimación de capitales, que abarcan medidas de control y seguimiento eficientes con el fin de mitigar la posibilidad de realización de cualquier operación financiera, en la que BNC pueda ser utilizado como mecanismo para ocultar el origen, propósito y destino de los capitales ilícitos, o para desviar fondos de cualquier naturaleza hacia el financiamiento de grupos terroristas y/o la proliferación de armas de destrucción masiva.

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

BNC cuenta con medidas suficientes y razonables para identificar, prevenir y mitigar los riesgos asociados a los delitos de LC/FT/FPADM y otros ilícitos. Su estructura ha sido diseñada conforme lo establece la normativa prudencial que rige la materia. Sus actores son la Junta Directiva, el Presidente, el Oficial de Cumplimiento, la Unidad de Prevención y Control LC/FT/FPADM y los Responsables de Cumplimiento. Durante el primer semestre 2022, estos actores contribuyeron, dentro de su ámbito, como parte de un Buen Gobierno Corporativo:

- Junta Directiva: Promovió una cultura de cumplimiento de los requerimientos legales y normativos en materia de administración de riesgos de LC/FT/FPADM. Conoció los Informes periódicos emitidos por el Oficial de Cumplimiento, SUDEBAN, Auditores Internos y Externos. Aprobó la adecuación del Compromiso Institucional, la designación, desincorporación y actualización de los Responsables de Cumplimiento, la actualización de los parámetros de monitoreo; actualizaciones en el Manual de Administración de Riesgos LC/FT/FPADM
- Presidente: Propuso a la Junta Directiva la actualización de las designaciones de los Responsables de Cumplimiento; conoció los informes elaborados por el Oficial de Cumplimiento, aseguró el funcionamiento del SIAR/LC/FT/FPADM, procuró que las políticas, normas y procedimientos; así como, las decisiones emanadas de la Junta Directiva fueran conocidas y aplicadas por las instancias correspondientes
- Oficial de Cumplimiento: Coordinó y supervisó la gestión de la UPC LC/FT/FPADM; así como, el cumplimiento de la normativa vigente y de las políticas y procedimientos internos por parte las dependencias del Banco. Presentó los informes de gestión periódicos al Presidente y la Junta Directiva. Supervisó la ejecución del Programa Anual de Adiestramiento y del Plan Operativo Anual. Envío a la UNIF los Reportes de Actividades Sospechosas y Notificaciones que consideró necesarios. Respondió los requerimientos de información de los organismos competentes de investigación penal. Solicitó la actualización de documentos y/o formularios relacionados la Política Conozca su Empleado, así como del Manual de PPAR LC/FT/FPADM de acuerdo con los cambios en la normativa vigente y las nuevas tendencias económico financiera del país, fortaleció y adecuó el Compromiso Institucional, el Plan Operativo Anual y el Plan Anual de Adiestramiento en cumplimiento de las normas que rigen la Política Conozca su Accionista
- Unidad PC LC/FT/FPADM: Avanzó en la implementación y parametrización de la nueva herramienta de monitoreo. Recibió y analizó los reportes internos de operaciones inusuales. Elaboró los Reportes de Actividades Sospechosas

y Notificaciones para ser enviados a la UNIF indicados por el Oficial de Cumplimiento. Gestionó los requerimientos de información emanados de los organismos competentes. Elaboró las estadísticas periódicas y análisis de las mismas. Mantuvo actualizados los registros y bases de datos. Atendió los requerimientos de SUDEBAN, la UNIF, auditores internos y externos. Gestionó las publicaciones relativas a la estrategia comunicacional. Gestionó la Debida Diligencia ante los Responsables de Cumplimiento para la aplicación de la Política Conozca su Cliente de aquellos que solicitan créditos, de quienes por su nacionalidad están sujetos a Regulaciones Internacionales, los que fungen como Fintech, Organizaciones Sin Fines de Lucro y Personas Expuestas Políticamente, cuentas en formación y otros de alto riesgo. Completó los cuestionarios y certificaciones para los bancos corresponsales. Efectuó actividades programadas en el Plan Operativo Anual y el Programa Anual de Adiestramiento

- Responsables de Cumplimiento: Constituyó la base de cumplimiento en cada una de las áreas sensibles del Banco, colaboraron con el Oficial de Cumplimiento, en la prevención, mitigación, control y administración de los riesgos de LC/FT/FPADM BNC, incluyendo la Sucursal Curazao, cumple con las recomendaciones emitidas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), contribuyendo a brindar confianza a sus clientes, empleados y relaciones con los bancos corresponsales, preservando la integridad del sistema financiero nacional

Informe Semestral de la Junta Directiva

Gestión de Calidad de Servicio

Durante el semestre se registraron 1.782.231 transacciones en moneda nacional y 619.693 transacciones en moneda extranjera a través de las taquillas, distribuidas por regiones como se indica a continuación:

ENERO - JUNIO 2022							
Regiones	Pago de Cheque	Retiros de Ahorros	Dep. en Cta. Corrientes	Dep. en Cta. Ahorros	Cheque BNC	Otras Operaciones de Crédito y Débito	TOTAL
Aragua	852	68.858	49.685	6.672	699	225.021	351.787
Capital I	658	60.707	22.920	5.671	578	155.534	246.068
Capital II	797	24.957	10.847	3.005	1.012	192.932	233.550
Occidente	521	40.911	21.136	2.150	103	152.747	217.568
Carabobo	701	29.877	17.622	3.215	434	139.113	190.962
Centro Occidente	183	13.475	11.612	2.235	74	140.962	168.541
Oriente	72	12.927	10.187	1.229	55	113.055	137.525
Guayana	121	19.999	6.314	979	116	67.160	94.689
Los Andes	80	7.373	4.182	423	33	65.107	77.198
Insular	15	16.235	16.272	398	12	31.411	64.343
Total	4.000	295.319	170.777	25.977	3.116	1.283.042	1.782.231

APERTURAS DE CUENTAS DE DEPÓSITO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA

Se abrieron 66.602 cuentas nuevas, de las cuales, el 86% corresponde a las Cuentas Corrientes y el 14% a Cuentas de Ahorro.

Adicionalmente, se abrieron 47.779 Cuentas de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera, de las cuales, el 96% corresponden a cuentas en dólares y el 4% a cuentas en euros.

MONEDA EXTRANJERA				
TRANSACCIONES REALIZADAS IS 2022				
ZONA	I TRIMESTRE	II TRIMESTRE	TOTAL IS 2022	%
CAPITAL ZONA 2	45.363	63.244	108.607	18%
CAPITAL ZONA 1	36.117	37.917	74.034	12%
CARABOBO	33.228	36.227	69.455	11%
OCCIDENTE	30.583	34.998	65.581	11%
ARAGUA	30.166	34.885	65.051	10%
CENTRO OCCIDENTE	30.433	32.005	62.438	10%
ORIENTE	26.512	28.055	54.567	9%
LOS ANDES	20.172	23.371	43.543	7%
GUAYANA	17.913	18.402	36.315	6%
LOS LLANOS	12.137	13.475	25.612	4%
INSULAR	7.342	7.148	14.490	2%
TOTAL	289.966	329.727	619.693	100%

Tarjetas de Crédito

Durante el semestre el Banco mantuvo su política de evaluación permanente de los tarjetahabientes de forma conservadora que le han permitido mantener una cartera de 1.829.219 Tarjetas.

Puntos de Venta (POS)

Durante el periodo se alcanzó un total de 82.515 equipos instalados, bajo diferentes modalidades (físico, virtual, terminales, Merchant, terminales multicomercio), lo que permite demostrar el alto nivel de operatividad, la calidad de este servicio a los comercios y la continuidad del negocio a través del canal de medios de pagos.

Canales de Distribución Cajeros Automáticos

288 equipos instalados con efectividad del 100%, distribuidos así:

Cajeros Automáticos	
Región	Cantidad
Capital	114
Central	84
Zulia - Falcón	32
Centro Occidente	20
Guayana	16
Andina	9
Oriente	14
Insular	4
Llanos	15
Total	308

Gestión de Calidad de Servicio

Contact Center. Incrementó la plantilla en un 50% para dar atención a las llamadas de clientes de BNC y BOD, manteniendo el impulso de la autogestión del cliente, a través de campañas informativas dirigidas al uso de los canales electrónicos. Entre las labores realizadas se destacan:

- Jornada de trabajo presencial las 24 horas del día, garantizando la continuidad y calidad de atención telefónica
- Campaña informativa a los clientes para incentivar la autogestión a través de los canales electrónicos para la resolución de incidencias
- Revisión continúa para realizar ajustes a las "Reglas de Alertas" en el sistema de Monitoreo Radar Tech a fin de atender con prontitud las transacciones de alto riesgo
- Información a los clientes de BOD, sobre la activación de sus Tarjetas de Débito, cambio de clave y uso de la plataforma BNCNET
- Se mantiene el Contact Center alterno ubicado en la sede de San Bernardino, que ha funcionado como backup para seguir con la continuidad de la atención telefónica

UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Para el primer semestre 2022 el Banco recibió un total de 6.194 reclamos cuyo monto total fue de Bs. 517.618,14, representando un descenso en relación al semestre anterior que para el primer y segundo semestre 2021, se ubicaron en 8.318 y 8.946, respectivamente.

De éstos, a través del buzón servicliente@bnc.com.ve, se recibieron y canalizaron 2.520 quejas y reclamos durante el semestre. Los mismos fueron tramitados y atendidos con las distintas áreas del Banco, brindando a los clientes y usuarios, el apoyo requerido en la resolución de sus solicitudes.

Adicionalmente, la Unidad de Atención al Cliente, en materia de formación, impartió 16 charlas formativas a 129 empleados (personal de nuevo ingreso), donde se enfatizó la importancia del cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución N° 063.15 de SUDEBAN, particularmente en lo concerniente al trato a los clientes y usuarios, personas con discapacidad, adultos mayores y mujeres embarazadas. Por otra parte, en cuanto a la capacitación de los empleados, se trabajaron aspectos técnicos de la Resolución, con la finalidad que los empleados conozcan los diferentes procesos en materia de quejas y reclamos, de modo que se dé atención y respuesta oportuna y eficiente a las necesidades expresadas por los interesados.

Informes Complementarios

Recursos Humanos

Durante el primer semestre 2022 los resultados de la Vicepresidencia de Recursos Humanos, han sido representativos.

En la "Detección de Necesidades de Formación" con especial énfasis en agencias y áreas directamente relacionadas con clientes externos, se establecieron áreas de mejora en estos procesos y se implementaron formaciones, presenciales y virtuales en talleres de atención al cliente en agencias y canales electrónicos. Adicionalmente, se reforzaron temas regulatorios, así como áreas blandas, en aras de propiciar las mejores prácticas de cara al cliente.

En cumplimiento del Programa de Adiestramiento Anual (PAA) se ejecutaron las actividades planificadas para el primer semestre, relacionadas con Prevención y Legitimación de Capitales, dictándose seis (6) talleres presenciales y virtuales; Programa de Inducción Organizacional para Nuevos Ingresos (PIONI), seis (6) recursos educativos virtuales (in house); Plataforma Valor, para los nuevos ingresos; Sistemas Bancarios BNC, dirigidos al personal operativo de agencia. Se dio continuidad a la captación de jóvenes para el Programa Primeros Pasos BNC-Cajeros. En las regiones de Los Andes y Carabobo se dictó el Taller: "¿Cómo seleccionar al mejor talento BNC?". Se mantuvieron las relaciones interinstitucionales con diferentes casas de estudio, para la obtención de pasantes de universidades y escuelas técnicas.

Se concluyó el proceso de notificación de sustitución patronal de todos los empleados de BOD a nivel nacional.

En materia de Seguridad y Salud Laboral, se conformó el equipo de 32 Brigadistas de la Torre BNC con sede en El Rosal.

Informe VP Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

Para el semestre se destaca el desarrollo y ejecución de un plan estratégico de Comunicaciones e Imagen, para promover el crecimiento continuado de BNC, con motivo del acuerdo con el Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., (BOD), para la Transferencia de Derechos y Obligaciones, registrados en Venezuela.

En tal sentido se efectuaron las siguientes actividades:

- Comunicaciones internas, externas y digitales para informar de esta adquisición, el proceso de migración de la plataforma, nueva red de agencias, atención a consultas o inquietudes de los nuevos y antiguos clientes del Banco
- Gestión de redes sociales corporativas para ofrecer contenidos de interés, y brindar soporte a los clientes y usuarios con preguntas o inquietudes
- Adecuación de la imagen corporativa de las agencias y sedes BOD, a nivel nacional, para adaptarlas a los lineamientos de marca BNC
- Participación en eventos relevantes con sectores importantes del Estado Zulia, para presentar el plan de expansión del BNC

También se impulsaron los productos y servicios BNC en Moneda Extranjera; se promovió la apertura de Cuentas BNC en Moneda Nacional y se incentivó el uso de los canales electrónicos, sus ventajas y practicidad, para realizar operaciones.

Las redes sociales corporativas presentaron un importante incremento de usuarios durante el mes de junio, lo que permitió generar nuevos contenidos, y optimizar la atención a los clientes, durante el proceso de migración BOD - BNC. Todo ello ha resultado en el fortalecimiento de la presencia digital del Banco, un firme posicionamiento de marca, y una percepción positiva de la gestión y calidad de servicio de la Institución.

Responsabilidad Social Empresarial

La responsabilidad por contribuir con proyectos que favorezcan a la educación, salud y valores sociales, ha sido un lineamiento importante en BNC. Por ello, se mantienen los aportes a instituciones sin fines de lucro, con destacada trayectoria, y programas destinados beneficiar a los más necesitados.

Para el semestre, se aprobaron contribuciones a las siguientes instituciones:

UNIVERSIDAD DE CARABOBO

Principal casa de estudios universitarios del Estado Carabobo, y una de las más importantes del país. Ofrece estudios en más de 50 carreras de pregrado y 80 programas de posgrado.

FUNDACIÓN JACINTO CONVIT

Institución sin fines de lucro, que preserva, protege y continúa la obra, proyectos, valores y filosofía del médico, científico y humanista Dr. Jacinto Convit. Promueve la salud, ciencias básicas, sociales y humanísticas, para el desarrollo social del país.

ASOCIACIÓN VENEZOLANA PARA EL SÍNDROME DE DOWN (AVESID)

Entidad privada, sin ánimo de lucro, que realiza investigaciones en las áreas de psicología, pedagogía y medicina, para contribuir a mejorar la calidad de vida de las personas con Down.

AUTISMO DEJANDO HUELLAS

Asociación civil sin fines de lucro, que brinda atención psicoeducativa integral y tratamiento a personas con autismo, a partir de los 2 años y durante todo su ciclo de vida.

ASOCIACIÓN DE DAMAS SALESIANAS

Organización civil, sin fines de lucro, formada por mujeres católicas que prestan servicios a la población de escasos recursos, especialmente a la mujer, niños y adolescentes.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Comentarios de los Estados Financieros

Resultados Consolidados. Primer Semestre 2022

Balance General

A continuación, se resume el Balance General y se compara el cierre del primer semestre 2022, con los resultados obtenidos al cierre del segundo semestre 2021.

Activo

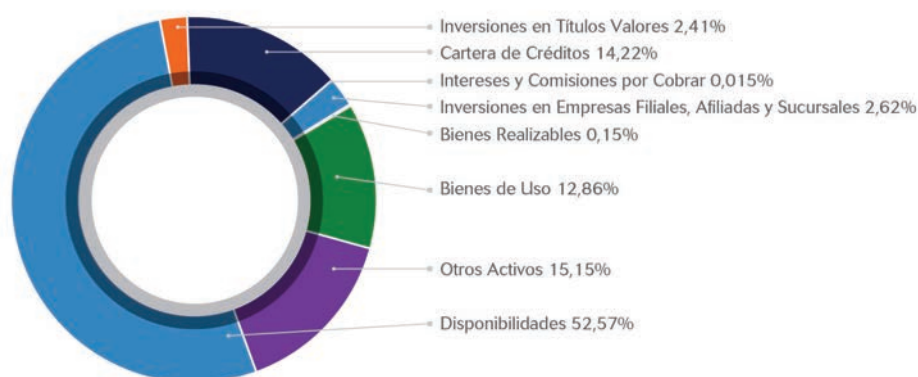
Al finalizar el primer semestre 2022, el Activo Total se ubicó en Bs. 3.129 millones, lo que representa un crecimiento de 131% respecto a diciembre de 2021. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Disponibilidades, Otros Activos, Bienes de Uso y Cartera de Créditos Neta que, en conjunto, aportaron el 93% del crecimiento del Activo Total.

Las Disponibilidades representaron un 52,6% de los activos, contabilizando un saldo de Bs. 1.645 millones, equivalente a un crecimiento de 68,7%, mientras que la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 144%, con un saldo total de Bs. 445 millones, equivalente al 14,2% de los activos.

Activo y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)					
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	Cuota	2do. Sem. 2021	Cuota
Disponibilidades	1.645.052	68,7%	52,6%	975.014	71,9%
Inversiones en Títulos Valores	75.268	113%	2,4%	35.295	2,6%
Cartera de Créditos	445.105	144%	14,2%	182.556	13,5%
Intereses y Comisiones por Cobrar	468	-12,2%	0%	533	0%
Inversiones en Filiales, Afiliadas y Sucursales	82.125	16.026%	2,6%	509	0%
Bienes Realizables	4.710	-20%	0,2%	5.902	0,4%
Bienes de Uso	402.284	706%	12,9%	49.942	3,7%
Otros Activos	474.080	349%	15,2%	105.571	7,8%
Total Activo	3.129.092	131%		1.355.321	

Los Otros Activos crecieron un 349%, hasta Bs. 474 millones, equivalente al 15,2% de los Activos. Los Bienes de Uso que representan la infraestructura del banco, aumentaron en 706% para un monto de Bs. 402 millones, representando una participación de 12,9% de los Activos.

Composición del Activo Junio 2022



Comentarios de los Estados Financieros

Cartera de Créditos y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)					
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	Cuota	2do. Sem. 2021	Cuota
Cartera de Créditos Bruta	459.088	139%		192.259	
<i>Operaciones en Venezuela</i>					
Créditos Vigentes	306.960	176%	91,8%	111.347	91,3%
Créditos Reestructurados	24.846	0%	7,4%	0	0%
Créditos Vencidos	2.484	-76,6%	0,7%	10.615	8,7%
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	0%
Cartera de Créditos Bruta	334.290	174%		121.962	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(8.377)	33,5%	2,5%	(6.277)	5,1%
Cartera de Créditos Neta	325.912	182%		115.685	

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 459 millones, incluido en este total las operaciones en Venezuela, que alcanzaron los Bs. 334 millones. De las operaciones en Venezuela, el 91,8% correspondió a Créditos Vigentes, un 7,4% a Créditos Reestructurados y el 0,7% a Créditos Vencidos. Los saldos de crédito al cierre fueron de Bs. 307 millones en condición de vigentes, Bs. 24,8 millones reestructurados y Bs. 2,5 millones vencidos.

En las operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 8,4 millones y representó el 2,5% del total de los Créditos Brutos, con lo que cubrió el 337% del valor de los Créditos Vencidos y en Litigio. El incremento de la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos fue de 33,5% con respecto al segundo semestre 2021.

Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 75,3 millones, un crecimiento de 113% con respecto al segundo semestre 2021, cuando totalizó Bs. 35,3 millones. La Cartera Bruta de Inversiones en el primer semestre 2022 estuvo compuesta en un 80,6% de Inversiones de Disponibilidad Restringida (Bs. 60,7 millones) y 19,4% en Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento (Bs. 14,6 millones).

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Expresado en Miles de Bs.)					
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	Cuota	2do. Sem. 2021	Cuota
Colocaciones B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	-100%	0%	9.150	25,9%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0%	0%	0	0%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	1	20,4%	0%	0	0%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	14.578	44,6%	19,4%	10.083	28,6%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	60.690	278%	80,6%	16.061	45,5%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0%	0%	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	75.268	113%		35.295	
(Provisión para Inversiones en Títulos)	0	0%	0%	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Netas	75.268	113%		35.295	

Bienes de Uso

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

Con un saldo de cierre del primer semestre 2022 de Bs. 402 millones, los Bienes de Uso se incrementaron en 706% respecto al segundo semestre 2021, con un aumento de su participación dentro de los Activos de 3,7% a 12,9% en el primer semestre 2022.

Otros Activos

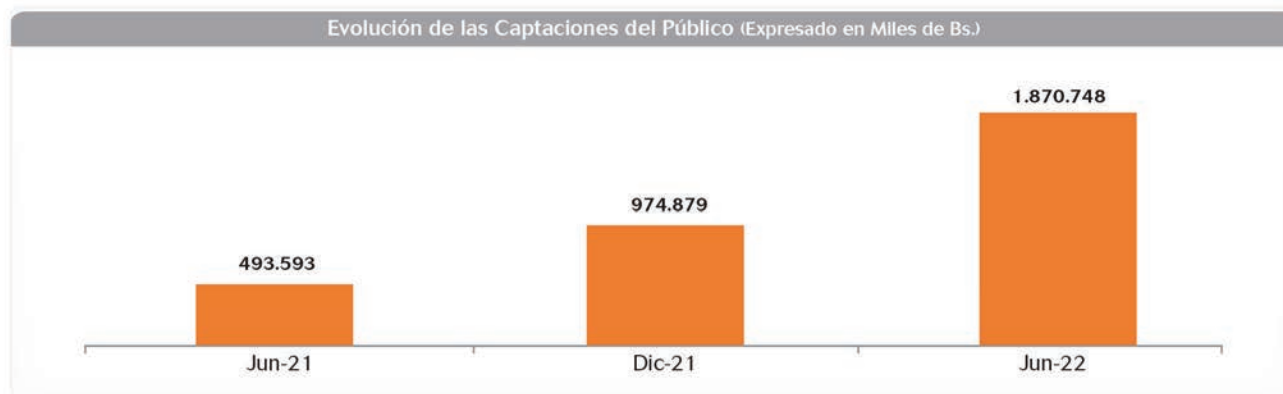
Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, principalmente relacionados con adquisición o mejoras de locales para uso futuro del Banco.

A cierre del primer semestre 2022 el saldo de Otros Activos alcanzó Bs. 474 millones. La participación de Otros Activos dentro del Total de Activos aumentó de 7,8% en el segundo semestre 2021 a 15,2% en el primer semestre 2022.

Pasivo

Captaciones del Público

Al cierre del primer semestre 2022, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 1.871 millones, lo que representó un crecimiento de 91,9% respecto al saldo registrado en diciembre de 2021.



Dentro de las Captaciones del Público, los Depósitos a la Vista representaron el 88,1% y totalizaron Bs. 1.648 millones, un crecimiento de 87% con respecto al segundo semestre 2021.

Los Depósitos a la Vista agrupan las Cuentas Corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad que representaron un 56,1% de las Captaciones del Público, 19,9% las Cuentas Corrientes No Remuneradas, 5,7% las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20, 4,9% los Depósitos y Certificados a la Vista y 1,4% las Cuentas Corrientes Remuneradas. Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 146%, para un saldo de Bs. 198 millones y representaron el 10,6% de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo de Bs. 19,8 millones y representaron el 1,1% de las Captaciones.

Captaciones del Público (Expresado en Miles de Bs.)					
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	Cuota	2do. Sem. 2021	Cuota
Depósitos a la Vista	1.648.049	87%	88,10%	881.348	90,4%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	373.058	258%	19,94%	104.326	10,7%
Cuentas Corrientes Remuneradas	26.991	137%	1,44%	11.395	1,2%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	106.762	609,742%	5,71%	18	0%
Depósitos y Certificados a la Vista	91.005	254%	4,86%	25.738	2,6%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	1.050.232	41,9%	56,14%	739.871	75,9%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	0%	0%	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	4.997	334%	0,27%	1.151	0,1%
Depósitos de Ahorro	197.944	146%	10,58%	80.532	8,3%
Depósitos a Plazo	19.757	66,7%	1,06%	11.849	1,2%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0%	0%	0	0%
Captaciones del Público Restringsidas	0	0%	0%	0	0%
Captaciones del Público	1.870.748	91,9%		974.879	

Las Otras Obligaciones a la Vista comprenden compromisos del Banco con otras entidades financieras. Dicha cuenta experimentó un incremento de 334% en el semestre, para ubicarse en Bs. 5 millones.

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de las Captaciones del Público Junio 2022



Patrimonio

El Patrimonio del Banco cerró el primer semestre 2022 con un saldo de Bs. 634 millones, lo que representó un crecimiento de 118% respecto a diciembre de 2021 que registró Bs. 291 millones.

Patrimonio (Expresado en Miles de Bs.)				
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	Cuota	2do. Sem. 2021
Total Patrimonio	634.791	118%		290.668

Análisis del Estado de Resultados del Primer Semestre 2022

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco presentaron un saldo de Bs. 62,2 millones al cierre de junio 2022, registrando un crecimiento de 175% con respecto a Bs. 22,6 millones de diciembre del año pasado. Los Ingresos Financieros mejoraron su participación dentro de los Ingresos Totales de 17,7% el segundo semestre 2021 a 29,2% en el primer semestre 2022.

Los Ingresos por Cartera de Créditos representaron el 52,2% de los Ingresos Financieros y aportaron el 35,8% de su crecimiento, registraron un aumento de 77,4% respecto a diciembre 2021. Los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaron en Bs. 32,5 millones al cierre junio 2022 y para diciembre 2021 fueron Bs. 18,3 millones.

Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento de 704% y se ubicaron en Bs. 27,9 millones, representaron el 44,9 % de los Ingresos Financieros y aportaron el 61,7% de su crecimiento.

Ingresos Financieros (Expresado en Miles de Bs.)			
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	2do. Sem. 2021
Ingresos por Disponibilidades	36	278%	9.441
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	27.890	704%	3.469
Ingresos por Cartera de Créditos	32.480	77,4%	18.307
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.777	111%	842
Otros Ingresos Financieros	0	0%	0
Total Ingresos Financieros	62.183	175%	22.628

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

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de los Ingresos Financieros Junio 2022



Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 9,2% en el primer semestre del año, con un saldo de Bs. 48,8 millones en junio y Bs. 44,7 millones en diciembre de 2021. Dicha variación se explica por la disminución de 73% en los Otros Gastos Financieros que contrarrestaron el crecimiento de los Gastos por Captaciones del Público y Otros Financiamientos Obtenidos que aumentaron en 124% y 234% respectivamente.

Los Gastos por Captaciones del Público crecieron en 124% con un saldo de Bs. 18,1 millones y los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos que crecieron en 234% presentaron un saldo de Bs. 22,7 millones al cierre de junio 2022.

Gastos Financieros (Expresado en Miles de Bs.)			
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	2do. Sem. 2021
Gastos por Captaciones del Público	(18.136)	124%	(8.090)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(22.660)	234%	(6.783)
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	0%	(0)
Otros Gastos Financieros	(8.050)	-73%	(29.853)
Total Gastos Financieros	(48.846)	9,2%	(44.726)

Margen Financiero Bruto

Los Ingresos Financieros crecieron en 175%, pero los Gastos Financieros se estabilizaron por una caída en Otros Gastos Financieros, dando como resultado que crecieran poco, un 9,2% en el semestre con respecto a diciembre de 2021, lo que permitió un Margen Financiero Bruto positivo de Bs. 13,3 millones para el primer semestre 2022.

Margen Financiero (Expresado en Miles de Bs.)			
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	2do. Sem. 2021
Ingresos Financieros	62.183	175%	22.628
Gastos Financieros	(48.846)	9,2%	(44.726)
Margen Financiero Bruto	13.336	-160%	(22.098)
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,01	-100%	3.212
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(12.352)	98,3%	(6.229)
Margen Financiero Neto	984	-104%	(25.116)

Al tomar en consideración los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 12,4 millones, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del primer semestre 2022 de Bs. 984.259.

Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera alcanzó el monto de Bs. 138 millones al cierre del primer semestre 2022, en comparación al segundo semestre 2021 de Bs. 61,9 millones, un incremento de 124%. Dicho resultado favorable se obtuvo al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos y descontar los Otros Gastos Operativos. La cuenta de Otros Ingresos Operativos aumentó en 56,8% en el semestre y alcanzó Bs. 148 millones, representó el 69,6% de los ingresos totales del Banco, mientras que la cuenta de Otros Gastos Operativos aumentó en 43,3% hasta Bs. 11 millones.

Comentarios de los Estados Financieros

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación totalizaron Bs. 97,1 millones en el primer semestre del año, un aumento de 58,3% respecto a diciembre de 2021. En detalle, los Gastos de Personal aumentaron 141% y constituyeron el 27,6% de los gastos de transformación, mientras que los Gastos Generales y Administrativos crecieron 37,7% y representaron el 67,7% de los gastos de transformación.

Gastos de Transformación (Expresado en Miles de Bs.)				
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	Cuota	2do. Sem. 2021
Gastos de Personal	(26,783)	141%	27,6%	(11,113)
Gastos Generales y Administrativos	(65,761)	37,7%	67,7%	(47,744)
Aportes Fondo de Gtia. de Depósitos	(997)	152%	1,0%	(396)
Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	(3,578)	70,2%	3,7%	(2,102)
Total Gastos de Transformación	(97,119)	58,3%		(61.355)

Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta aumentó en 857%, al pasar de Bs. 0,8 millones en diciembre de 2021 a Bs. 7,5 millones al cierre del primer semestre 2022. Esa cuenta incluye también el impuesto al patrimonio.

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto al cierre del primer semestre 2022, se ubicó en Bs. 31,7 millones, lo que significó un incremento de 719% respecto al segundo semestre 2021.

Estado de Resultados (Expresado en Miles de Bs.)			
	1er. Sem. 2022	Jun-22 / Dic-21	2do. Sem. 2021
Ingresos Financieros	62.183	175%	22.628
Gastos Financieros	(48.846)	9,2%	(44.726)
Margen Financiero Bruto	13.336	-160%	(22.098)
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0,01	-100%	3,212
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(12.352)	98,3%	(6.229)
Margen Financiero Neto	984	-104%	(25.116)
Otros Ingresos Operativos	148.376	56,8%	94.649
Otros Gastos Operativos	(10.970)	43,3%	(7.654)
Margen de Intermediación Financiera	138.390	124%	61.880
<i>Menos</i>			
Gastos de Transformación	(97.119)	58,3%	(61.355)
Margen Operativo Bruto	41.271	7.766%	525
Ingresos por Bienes Realizables	994	0%	0
Ingresos Operativos Varios	1.570	-38,3%	2.545
Gastos por Bienes Realizables	(2.480)	29,5%	(1.915)
Gastos Operativos Varios	(2.142)	61,9%	(1.323)
Margen Operativo Neto	39.213	-23.325%	(169)
Ingresos Extraordinarios	7	-100%	4.952
Gastos Extraordinarios	(66)	-51,6%	(136)
Resultado Bruto Antes de Impuesto	39.154	743%	4.647
Impuesto Sobre la Renta	(7.501)	857%	(783)
Resultado Neto	31.653	719%	3.864



Barquisimeto Zona Industrial - Estado Lara

Información Financiera



Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

ACTIVO	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var. %
DISPONIBILIDADES	1.610.394.450	932.978.341	72,6%
Efectivo	1.270.234.780	682.144.684	86,2%
Banco Central de Venezuela	223.127.808	37.386.113	497%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	363.937	389.610	-6,6%
Bancos y Corresponsales del Exterior	116.639.122	213.025.879	-45,2%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	28.803	32.055	-10,1%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	74.523.607	34.677.473	115%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	9.150.000	-100%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	598	497	20,4%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	14.577.618	10.083.277	44,6%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	59.945.391	15.443.699	288%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	325.912.467	115.684.972	182%
Créditos Vigentes	306.959.710	111.346.697	176%
Créditos Reestructurados	24.846.142	0	0%
Créditos Vencidos	2.483.811	10.615.192	-76,6%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(8.377.196)	(6.276.917)	33,5%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	49.819	260.115	-80,8%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	17.557.077	13.070.004	34,3%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	34.126	340.325	-90%
Comisiones por Cobrar	18.303	8.309	120%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(17.559.687)	(13.158.523)	33,4%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	156.510.004	62.000.809	152%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	82.125.229	509.271	16.026%
Inversiones en Sucursales	74.384.775	61.491.538	21%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	0	0	0%
BIENES DE USO	402.121.297	49.783.935	708%
OTROS ACTIVOS	473.690.079	105.318.759	350%
TOTAL DEL ACTIVO	3.043.201.723	1.300.704.404	134%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

PASIVO Y PATRIMONIO	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var.%
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.785.184.569	919.508.042	94,1%
Depósitos a la Vista	1.652.710.508	897.233.097	84,2%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	373.058.346	104.325.639	258%
Cuentas Corrientes Remuneradas	26.991.096	11.395.088	137%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	106.761.687	17.506	609.742%
Depósitos y Certificados a la Vista	91.005.354	25.737.970	254%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	1.054.894.025	755.756.894	39,6%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	4.997.427	1.150.551	334%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	127.475.634	21.116.894	504%
Depósitos a Plazo	1.000	7.500	-86,7%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0%
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	262.308.585	22.653.947	1.058%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	258.994.724	22.653.946	1.043%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	3.313.861	1	394.507.143%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.778.303	1.918.323	-7,3%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	831.605	1.129.059	-26,3%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	946.698	789.264	19,9%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	359.139.597	65.956.587	445%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	2.408.411.054	1.010.036.899	138%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	634.790.669	290.667.505	118%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.043.201.723	1.300.704.404	134%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var.%
Cuentas Contingentes Deudoras	699.171	3.313.022	-78,9%
Activos de los Fideicomisos	476.171.735	4.801.703	9.817%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	18.598	12.475	49,1%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.059.471.046	533.808.337	98,5%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	0	4.437.161	-100%
Cartera Agrícola Acumulada	45.749.352	3.520.199	1.200%
Captaciones de Entidades Oficiales	58.891.913	13.161.312	347%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	1.752.766	1.771.399	-1%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	4.892	5.118	-4,4%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.160.405	2.134.351	48,1%
Índice de Solvencia Patrimonial	21,95%	23,29%	-2,4%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var. %
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	1.645.051.921	975.013.612	68,7%
Efectivo	1.270.234.780	682.144.684	86%
Banco Central de Venezuela	223.127.808	37.386.113	497%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	363.937	389.610	-7%
Bancos y Corresponsales del Exterior	151.296.593	255.061.150	-40,7%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	28.803	32.055	-10%
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	0%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	75.268.176	35.294.855	113%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	9.150.000	-100%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	598	497	20,4%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	14.577.618	10.083.277	44,6%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	60.689.960	16.061.081	278%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	445.105.132	182.555.774	144%
Créditos Vigentes	429.909.856	180.267.874	138%
Créditos Reestructurados	24.846.142	0	0%
Créditos Vencidos	4.332.033	11.990.902	-63,9%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(13.982.899)	(9.703.002)	44,1%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	467.568	532.627	-12,2%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	17.557.077	13.070.004	34,3%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	526.437	675.227	-22%
Comisiones por Cobrar	18.303	8.309	120%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(17.634.249)	(13.220.913)	33,4%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	82.125.229	509.271	16.026%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	82.125.229	509.271	16.026%
Inversiones en Sucursales	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	4.709.697	5.901.565	-20,2%
BIENES DE USO	402.284.231	49.942.121	706%
OTROS ACTIVOS	474.080.184	105.570.985	349%
TOTAL DEL ACTIVO	3.129.092.139	1.355.320.810	131%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

PASIVO Y PATRIMONIO	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var.%
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.870.747.558	974.878.925	91,9%
Depósitos a la Vista	1.648.048.750	881.347.545	87%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	373.058.346	104.325.639	258%
Cuentas Corrientes Remuneradas	26.991.096	11.395.088	137%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20	106.761.687	17.506	609.742%
Depósitos y Certificados a la Vista	91.005.354	25.737.970	254%
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	1.050.232.268	739.871.342	41,9%
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	0	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	4.997.427	1.150.551	334%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	197.944.253	80.531.826	146%
Depósitos a Plazo	19.757.127	11.849.003	66,7%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0%
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	262.600.122	22.899.929	1.047%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	258.994.724	22.653.946	1.043%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	3.605.398	245.983	1.366%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.807.241	1.937.261	-6,7%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	860.543	1.147.997	-25%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	946.698	789.264	19,9%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	359.146.549	64.937.190	453%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	2.494.301.470	1.064.653.305	134%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	634.790.669	290.667.505	118%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.129.092.139	1.355.320.810	131%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var.%
Cuentas Contingentes Deudoras	699.171	3.313.022	-78,9%
Activos de los Fideicomisos	476.171.735	4.801.703	9.817%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	18.598	12.475	49,1%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.434.231.986	805.932.262	78%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	0	4.437.161	-100%
Cartera Agrícola Acumulada	45.749.352	3.520.199	0%
Captaciones de Entidades Oficiales	58.891.913	13.161.312	347%
Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros	1.752.766	1.771.399	-1,1%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	4.892	5.118	-4,4%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.160.405	2.134.351	48,1%
Índice de Solvencia Patrimonial	22,47%	23,29%	-3,5%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var. %
INGRESOS FINANCIEROS	54.315.007	16.757.442	224%
Ingresos por Disponibilidades	10.390	3.830	171%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	27.888.669	3.469.378	704%
Ingresos por Cartera de Créditos	26.412.228	13.284.234	98,8%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	3.720	0	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	(48.769.391)	(44.693.277)	9,1%
Gastos por Captaciones del Público	(18.058.726)	(8.057.129)	124%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(0)	(0)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(22.660.234)	(6.782.914)	234%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(0)	0%
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0%
Otros Gastos Financieros	(8.050.431)	(29.853.234)	-73%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.545.616	(27.935.835)	-120%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	9	4	115%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(10.873.511)	(6.211.900)	75%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(10.873.511)	(6.211.900)	75%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	0%
MARGEN FINANCIERO NETO	(5.327.886)	(34.147.731)	-84%
Otros Ingresos Operativos	157.303.637	104.542.800	50,5%
Otros Gastos Operativos	(18.076.229)	(11.413.236)	58,4%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	133.899.522	58.981.833	127%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(94.132.912)	(59.558.628)	58,1%
Gastos de Personal	(25.644.153)	(10.117.067)	153%
Gastos Generales y Administrativos	(63.913.870)	(46.943.752)	36,1%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(997.220)	(395.847)	152%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(3.577.669)	(2.101.962)	70,2%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	39.766.610	(576.795)	-6.994,4%
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0%
Ingresos Operativos Varios	1.504.391	1.734.937	-13,3%
Gastos por Bienes Realizables	(58)	(74.602)	-100%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	(0)	(0)	0%
Gastos Operativos Varios	(2.130.700)	(1.307.342)	63%
MARGEN OPERATIVO NETO	39.140.243	(223.802)	-17.589%
Ingresos Extraordinarios	7.069	4.951.068	-99,9%
Gastos Extraordinarios	(65.729)	(135.918)	-51,6%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	39.081.583	4.591.348	751%
Impuesto Sobre la Renta	(7.428.650)	(727.491)	921%
RESULTADO NETO	31.652.933	3.863.857	719%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	0	0	0%
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva	0	0	0%
Funcionarios y Empleados	0	0	0%
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	31.652.933	3.863.857	719%
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0%
Aporte LOSEP	394.000	0	0%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var. %
INGRESOS FINANCIEROS	62.182.932	22.627.686	174,8%
Ingresos por Disponibilidades	35.648	9.441	278%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	27.889.653	3.469.409	704%
Ingresos por Cartera de Créditos	32.480.234	18.307.185	77,4%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	1.777.397	841.651	111,2%
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	(48.846.489)	(44.725.750)	9,2%
Gastos por Captaciones del Público	(18.135.824)	(8.089.602)	124%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(0)	(0)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(22.660.234)	(6.782.914)	234%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(0)	0%
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0%
Otros Gastos Financieros	(8.050.431)	(29.853.234)	-73,0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.336.443	(22.098.064)	-160%
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	9	3.211.675	-100%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(12.352.193)	(6.229.326)	98,3%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(12.352.193)	(6.229.326)	98,3%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	0%
MARGEN FINANCIERO NETO	984.259	(25.115.715)	-104%
Otros Ingresos Operativos	148.376.125	94.649.484	56,8%
Otros Gastos Operativos	(10.969.956)	(7.653.858)	43,3%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	30 Junio 2022	31 Diciembre 2021	Var. %
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	138.390.428	61.879.911	123,6%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(97.119.064)	(61.355.204)	58,3%
Gastos de Personal	(26.782.998)	(11.113.130)	141%
Gastos Generales y Administrativos	(65.761.177)	(47.744.265)	37,7%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(997.220)	(395.847)	152%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(3.577.669)	(2.101.962)	70,2%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	41.271.364	524.707	7.765,6%
Ingresos por Bienes Realizables	994.158	0	0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0%
Ingresos Operativos Varios	1.569.820	2.545.359	-38,3%
Gastos por Bienes Realizables	(2.480.328)	(1.915.472)	29,5%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes			0%
Diversos	(0)	(0)	61,9%
Gastos Operativos Varios	(2.142.138)	(1.323.431)	-23.325,3%
MARGEN OPERATIVO NETO	39.212.876	(168.837)	-99,9%
Ingresos Extraordinarios	7.069	4.952.047	-51,6%
Gastos Extraordinarios	(65.729)	(135.918)	742,5%
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	39.154.216	4.647.292	857,5%
Impuesto Sobre la Renta	(7.501.283)	(783.435)	719,2%
RESULTADO NETO	31.652.933	3.863.857	0%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	0	0	0%
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva	0	0	0%
Funcionarios y Empleados	0	0	0%
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	31.652.933	3.863.857	719%
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0%
Aporte LOSEP	394.000	0	0%

17 de agosto de 2022

A los Accionistas y a 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 el balance general consolidado al 30 de junio de 2022, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por el semestre entonces terminado y las notas que contienen un resumen de las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa, 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 agosto de 2022, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

Opinión de los Contadores Públicos Independientes

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

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

Base para la Opinión de los Contadores Públicos Independientes

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

Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del semestre actual. Estos asuntos se trataron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados como un todo y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Provisión para Cartera de Créditos

Véanse las notas 3(d) y 8 de los estados financieros consolidados.

Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en la auditoría de los Contadores Públicos Independientes
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 créditos y el 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. 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. 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.	Sus procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros: – Identificación del marco de gestión de 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 créditos. – Obtención del listado de los 500 mayores deudores del Banco y evaluación de la aplicación de las diversas normativas emitidas por la Superintendencia. – En relación con las provisiones de la cartera de créditos, se evaluó la suficiencia de esta de acuerdo con las pautas establecidas por la Superintendencia en cuanto a la evaluación de riesgo. – Prueba de los controles de cambio tecnológico. – Evaluación del proceso de atención de incidentes tecnológicos y de seguridad que pudiese afectar a las operaciones del Banco, el cual incluye los controles aplicados por el Banco para la canalización y atención de dichas incidencias. – Evaluación del monitoreo de todas las actividades que realizan los usuarios autorizados en la plataforma tecnológica del Banco a través de conexiones remotas.

Riesgos asociados a la Tecnología de la Información (TI)	
Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en la auditoría de los Contadores Públicos Independientes
El Banco opera a través de un entorno de TI complejo con distintos centros de procesamiento. 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. 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.	Sus procedimientos de auditoría incluyeron el involucramiento de sus especialistas en TI para que los asistieran en: - La evaluación del diseño e implementación de los controles sobre los sistemas claves que procesan la información financiera del Banco en dos ámbitos: (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. - 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.

Énfasis en un Asunto

Los Contadores Públicos Independientes llaman la atención a la nota 5 de los estados financieros consolidados de su informe, la cual revela que el Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívars) correspondiente al total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. Al 30 de junio de 2022, el encaje legal mínimo establecido es de 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional, y 31% del monto de las obligaciones netas en moneda extranjera; las instituciones bancarias cuyo encaje sea deficitario deben pagar un costo financiero diario cuyo calculador y receptor es el BCV. Al 30 de junio de 2022, el saldo de la cuenta BCV incluye Bs176.937.742, correspondiente al encaje legal (equivalente a 100% del encaje legal exigido). Estas obligaciones de 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.

Otro Asunto Relacionado con la Información Comparativa

Los estados financieros consolidados del Banco y Sucursal en el Exterior al y por el semestre terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros contadores públicos independientes cuyo informe del 18 de febrero de 2022, expresó una opinión sin salvedades sobre tales estados financieros consolidados.

Otra Información

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende el Informe de la Memoria y Cuenta I Semestre de 2022, la cual incluye los estados financieros consolidados y el informe de los contadores públicos independientes. Se espera que el Informe de la Memoria y Cuenta I Semestre de 2022 estará

disponible para los Contadores Públicos Independientes 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 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 nuestro conocimiento obtenido en la auditoría, o de otra manera parece estar materialmente incorrecta.

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

Responsabilidad 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 de las Instituciones del Sector Bancario, y por el control interno que esta determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

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

Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría 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 su 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.

Informe de los Comisarios

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

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

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

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

Responsabilidades de los Comisarios

Nuestra responsabilidad es emitir una recomendación sobre estos estados financieros con base en nuestra revisión. Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con el alcance que consideramos necesario en las circunstancias, el cual, es substancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Por consiguiente, es importante destacar que, tanto nuestra revisión como los juicios y opiniones que emitimos en este informe sobre la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 30 de junio de 2022, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 17 de agosto de 2022, anteriormente mencionado.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 30 de junio de 2022 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados”, de fecha 15 de agosto de 2022, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 13.982.899, y la de Rendimientos por Cobrar y Otros Bs 17.634.249 al 30 de junio de 2022, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

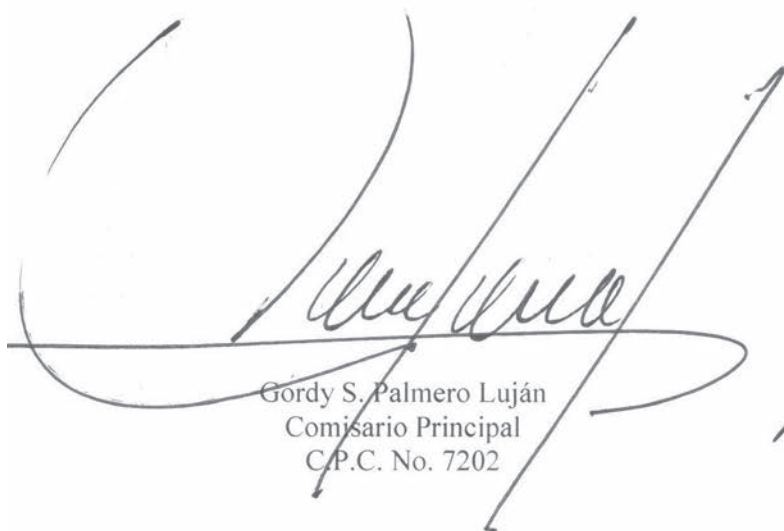
El Banco mantiene implementado una serie de controles, políticas y procedimientos, con el fin de asegurar el cumplimiento con las disposiciones legales que regulan la actividad bancaria.

El 12 de julio de 2022, la Junta Directiva aprobó los estados financieros consolidados al 30 de junio de 2022 y por el semestre entonces terminado, los cuales serán presentados a la Asamblea de Accionistas del Banco, estimándose que sean aprobados sin ninguna modificación

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

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

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



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



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

BNC MÁS FÁCIL que lo **Fácil**

Abre tus **CUENTAS**
en Moneda Nacional con tan solo



Documento de Identidad



R.I.F.



Certificado de Ingresos



Productos



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

Productos Activos

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

Productos Pasivos

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

Créditos al Consumo

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

Productos de Inversión

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

Fideicomiso

- Fideicomiso de Administración
- Fideicomiso de Garantía de Presentaciones Sociales
- Fideicomiso de Inversión
- Fideicomiso de Garantía

Mueve tus Cuentas **BNC**



Pago Móvil BNC
Al Instante



¡En un clic!
Compra y Vende
tus Divisas



Servicios





Servicios Nacionales

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

Servicios Internacionales

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

Canales de Atención al Cliente

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

Redes Sociales

- Twitter: [@bnc_corporativo](https://twitter.com/bnc_corporativo)
- YouTube: **BNC Corporativo**
- Instagram: **bncbanco**
- Facebook: **Banco BNC**
- LinkedIn: **Banco Nacional de Crédito C.A.**

Canales Electrónicos

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



Parque Costa Azul - Estado Nueva Esparta

Agencias y Taquillas





 Agencias y Taquillas **234**
 Dirección Principal **1**
 Sucursal en Curazao **1**
 Puntos de Venta BNC propios **34.434**
 Puntos de Venta BNC agregadores **48.081**
 Cajeros Automáticos **308**

Sedes

Principal / Distrito Capital

Av Francisco de Miranda, entre Av. Los Cortijos, Edif. Torre BNC, Urb. Campo Alegre, Municipio Chacao, Parroquia Chacao, Caracas, Distrito Capital.
Teléfono: (58 212) 526.5216

Regional Maracay / Estado Aragua

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

Regional Valencia / Estado Carabobo

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

Regional Centro Occidente / Estado Lara

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

Regional Los Andes / Estado Táchira

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

Regional Puerto Ordaz Torre Continental / Estado Bolívar

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

Regional Lechería / Estado Anzoátegui

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

Regional Porlamar - Margarita / Estado Nueva Esparta

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

Regional Maracaibo / Estado Zulia

Calle 74, (antes Dr. Arévalo González), entre Avenida 3H y 3Y, Edificio 2000, Municipio Maracaibo, Parroquia Olegario Villalobos, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 261) 300.2000 / 2028 / 2041 / 2022 / 2021



Mérida Las Américas - Estado Mérida

 www.bncenlinea.com
 [bncbanco](https://www.instagram.com/bncbanco)
 [@bnc_corporativo](https://twitter.com/bnc_corporativo)
 [Banco BNC](https://www.facebook.com/BancoBNC)
 [BNC Corporativo](https://www.youtube.com/BNC_Corporativo)
 [Banco Nacional de Crédito, C.A.](https://www.linkedin.com/company/BancoNacionaldeCredito)

