Memoria
1er Semestre
2023

Contenido

Pág.

1. JUNTA DIRECTIVA ... 4
2. CONVOCATORIA ... 6
3. INFORMACIÓN RELEVANTE ... 8
4. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA ... 10

Carta a los Accionistas ... 11
Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial ... 14
Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad ... 14
Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades ... 14
Otros Aspectos Económicos - Financieros ... 14
- Acción BNC ... 14
- Mercados ... 14
- Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas ... 15
- Pagos de Contribuciones Fiscales y Parafiscales realizados durante el semestre ... 15
- Informe del Auditor Externo ... 15

Otros informes ... 15
Agradecimientos ... 15

5. GESTIÓN DE NEGOCIOS Y CRÉDITO ... 17

Objetivos Estratégicos ... 18
Gestión de Negocios ... 18
- Banca Comercial ... 18
- Banca Corporativa ... 18
- Banca Especializada ... 18

6. CARTERA DE CRÉDITO ... 19

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio ... 19
Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito ... 19
Cartera de Crédito. Carteras sujetas a regulaciones especiales ... 20

7. GOBIERNO CORPORATIVO ... 21

Informe de Gobierno Corporativo ... 22
Principios ... 23
Conformación Administrativa ... 23
Informe de Auditoría Interna ... 26
Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) ... 28
Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva ... 30

8. GESTIÓN DE CALIDAD DE SERVICIO ... 31

Gestión de Calidad de Servicio ... 32
Seguridad Bancaria ... 32
Disposición Canales Electrónicos y Agencias Bancarias ... 33

9. OTROS INFORMES ... 34

Fideicomiso ... 35
Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución ... 36
- Defensor del Cliente y Usuario BNC con Inclusión de la Opinión del Auditor ... 36
- Unidad de Atención al Cliente ... 39

Legal. Oficios Recibidos de SUDEBAN ... 40
Innovación y Proyectos y Seguridad de la Información ... 41
Recursos Humanos ... 42
Mercadeo y Comunicaciones Corporativas ... 42
Responsabilidad Social Empresarial ... 43

Contenido

Pág.

10. PRODUCTOS, SERVICIOS Y CANALES DE ATENCIÓN 44

Productos 45
Servicios 46
Canales de Atención 46

11. ESTADOS FINANCIEROS – 1er. SEMESTRE 2023 47

Balance General de Publicación 48
Estado de Resultados de Publicación 54
Comentarios de los Estados Financieros 58
Informe de los Comisarios 65

ANEXOS

Junta Directiva

El Rosal · Estado Miranda

Junta Directiva

DIRECTORES PRINCIPALES

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

RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTES

Luisa Teresa Lepervanche Acedo

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

(*) En espera de autorización de SUDEBAN

COMISARIOS PRINCIPALES

Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi
Gordy Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTES

José Reyes Alvarado Contreras
Gordy Steve Palmero Castillo

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

Delia Lucía Ruíz Singer

AUDITORES EXTERNOS

Ostos Velázquez & Asociados KPMG

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal
Domicilio: Caracas / Venezuela
Capital Suscrito y Pagado: Bs. 128.959.650
Total Patrimonio: Bs. 4.139.991.324

Convocatoria

Maracaibo II · Estado Zulia

Convocatoria

BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal
Capital Suscrito y Pagado: Bs. 128.959.650
Total Patrimonio: Bs. 4.139.991.324
Rif. N° J309841327

CONVOCATORIA

Se convoca a los señores accionistas del **BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal**, para una Asamblea General Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el día 20 de septiembre de 2023, a las 3:00 de la tarde, en la sede del Banco en la Torre BNC ubicada en la jurisdicción del Municipio Chacao del Estado Miranda, Avenida Francisco de Miranda, intersección con la Avenida Los Cortijos de la Urbanización Campo Alegre, piso 08, 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 2023, con vista de los Informes presentados por la Junta Directiva, los Comisarios, la Auditora Interna y los Auditores Externos de la Institución;
2. Decreto y Pago de Dividendo;
3. Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo 4 de los Estatutos Sociales; y,
4. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 24 de agosto de 2023.

Jorge Luis Nogueroles García
Presidente

Nota: El Informe de la Junta Directiva, y los Informes Complementarios, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de la Auditora Interna, y las propuestas relativas a Dividendos, Aumento de Capital, y modificación del Artículo N° 4 de los Estatutos, 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.

Información Relevante

Estados Financieros (Expresado en Bs.)

BALANCE GENERAL	1ER. SEM. 2023	2DO. SEM. 2022	2DO. SEM. 2021
Activo Total	**16.294.993.105**	**8.919.651.353**	**1.355.320.810**
Disponibilidades	9.316.795.786	3.634.902.385	975.013.612
Inversiones en Títulos Valores Neta	427.486.149	1.672.688.039	35.294.855
Cartera de Crédito Neta	3.882.641.773	2.011.982.530	182.555.774
Captaciones del Público	**9.766.521.547**	**5.416.073.941**	**974.878.925**
Depósitos a la Vista	8.680.446.861	4.816.075.715	881.347.545
Depósitos de Ahorro	895.313.480	486.495.010	80.531.826
Depósitos a Plazo	183.288.174	109.769.828	11.849.003
Patrimonio Total	**4.139.991.324**	**2.434.013.472**	**290.667.505**
ESTADO DE RESULTADOS			
Ingresos Financieros	1.364.839.088	433.442.570	22.627.686
Gastos Financieros	(379.262.640)	(129.848.112)	(44.725.750)
Margen Financiero Bruto	985.576.448	303.594.458	22.098.064)
Margen de Intermediación Financiera	1.860.453.918	663.519.855	61.879.911
Gastos de Transformación	(962.541.782)	(450.449.061)	(61.355.204)
Resultado Neto	753.930.035	222.173.211	3.863.857

Indicadores · Junio 2023

PATRIMONIO	%
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	28,57
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)	256,47
SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS (*)	
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	2,06
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	0,40
LIQUIDEZ (*)	
Disponibilidades / Captaciones del Público	96,27
(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	96,71
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	37,80
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	69,28
RENTABILIDAD (*)	
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	11,80
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	43,01
OTROS DATOS (UNIDADES)	
Valor en Libros por Acción (Bs.)	0,032103
Número de Acciones en Circulación (Millones)	128.960
Número de Empleados	3.406
Número de Clientes	4.721.767

(*) Operaciones en Venezuela

Información Relevante

Ranking

Posición con respecto a la Banca Privada

1er	TOTAL DE ACTIVOS
2do	PATRIMONIO
1er	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
4to	CARTERA DE CRÉDITO

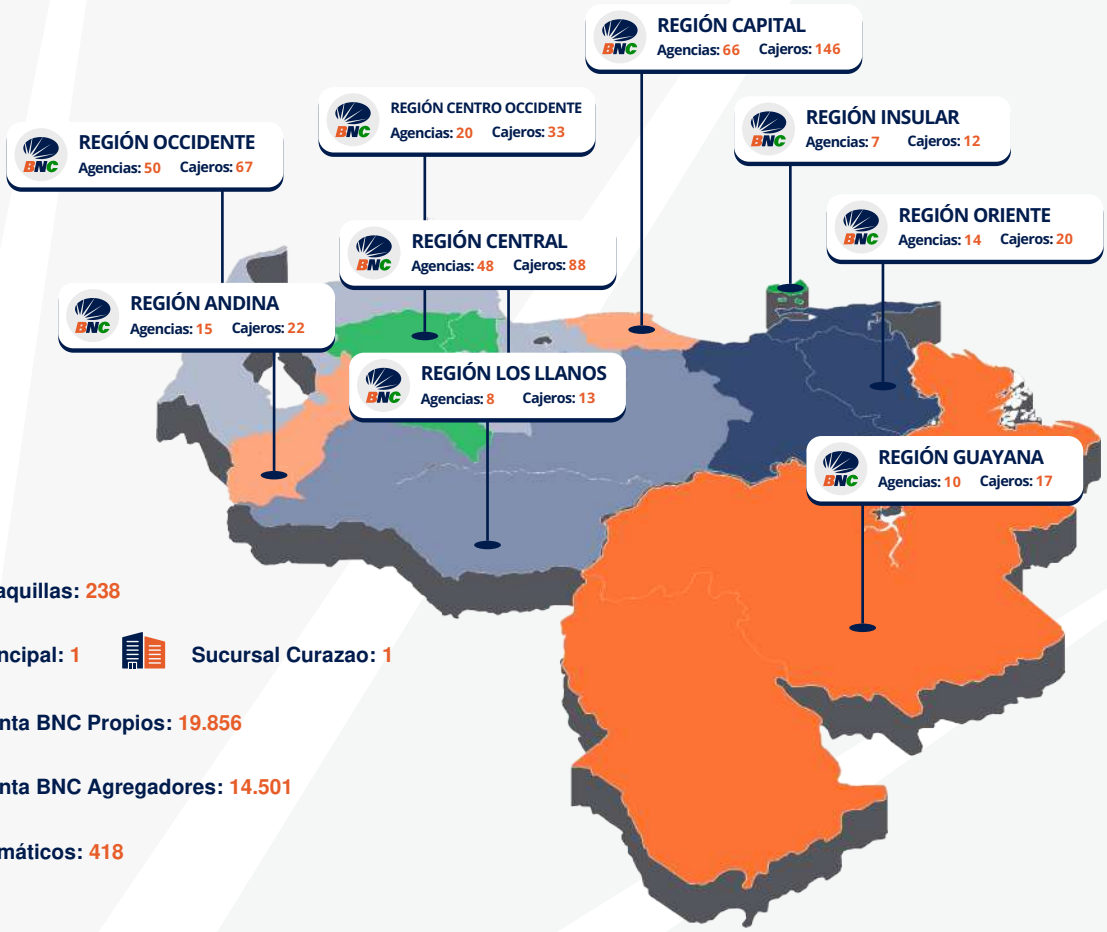
RESULTADO NETO

Primer Semestre 2023
Bs. 753.930M

AUMENTO

De **239%** con respecto al 2do. semestre del año 2022.

De **2.282%** con respecto al 1er. semestre del año 2022.



- Agencias y Taquillas: 238
- Dirección Principal: 1
- Sucursal Curazao: 1
- Puntos de Venta BNC Propios: 19.856
- Puntos de Venta BNC Agregadores: 14.501
- Cajeros Automáticos: 418

Informe Semestral de la Junta Directiva

Porlamar · Estado Nueva Esparta

Informe Semestral de la Junta Directiva

Carta a los Accionistas

Señores Accionistas:

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al primer semestre 2023, que consolida las actividades de su sucursal en el exterior, así como el Informe de Actividades, el Balance General, el Estado de Resultados y demás informes exigidos por las leyes y las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN); los cuales presentan razonablemente, la situación financiera del Banco, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo. Los Estados Financieros Auditados han sido examinados por la firma independiente Ostos Velázquez & Asociados miembros de KPMG, cuyo informe se encuentra anexo en esta Memoria, así como el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

Entorno Económico Primer Semestre 2023

Según el informe de LatinFocus, la economía venezolana creció 3,2% respecto al mismo periodo del año anterior. En términos trimestrales creció 2,8% el primer trimestre y 3,6% el segundo. Al comparar los trimestres consecutivos, primer trimestre de 2023 con el cuarto trimestre de 2022, se estimó un retroceso de 14,8%, visto el movimiento estacional que caracteriza los dos trimestres bajo análisis.

Transcurriendo el tercer año de crecimiento económico, se estima que todavía al cierre del primer semestre la economía no alcanzó los niveles previos a la pandemia de COVID-19. Mientras no sean superados estos niveles anteriores a la pandemia no se puede hablar de crecimiento sino de recuperación económica.

Como se indicó, la actividad económica del primer semestre creció 3,2%, una tasa menor a la del segundo semestre de 2022 de 7,1%, lo que se atribuye, principalmente, a la debilidad en los precios del petróleo con respecto al primer semestre de 2022 y a los efectos del ajuste cambiario del último trimestre del año pasado.

En el semestre, la producción de petróleo en Venezuela reportada a la OPEP fue de 770 mil barriles por día, lo que representó un aumento de 12,7% respecto al semestre anterior, pero solo 2,7% respecto al mismo semestre del año anterior, incluyendo los esfuerzos de producción de Chevron. Según la OPEP, Venezuela produjo 721 mil barriles por día, que representa el 2,53% de la producción de la organización, una mejora de 0,27 puntos porcentuales en el semestre.

Según estimaciones de la OPEP la demanda global de petróleo se incrementó en 1,2% en el primer semestre 2023 respecto al anterior, de 100,26 a 101,42 millones de barriles diarios, un aumento de 1,16 millones de barriles diarios. El 90,3% de la variación de la demanda se concentró: del lado de los aumentos en China (+60,6%), resto de Asia (+60,0%) e India (+25,8%), y del lado de las reducciones de la demanda en Estados Unidos (-12,9%) y Europa (-43,2%).

La oferta global de petróleo se incrementó en 0,5% en el primer semestre 2023, respecto al semestre anterior, de 101 a 101,54 millones de barriles diarios, superando muy levemente la demanda. Como resultado, se presentó una acumulación de inventarios de petróleo, en promedio 128 mil barriles diarios en el semestre. En respuesta al exceso de oferta, los precios de contado registraron caídas en los tres tipos de petróleo crudo de referencia respecto al segundo semestre de 2022.

El West Texas Intermediate (WTI) del mercado de Estados Unidos disminuyó en 14,3%, el precio del crudo fechado del Mar del Norte (North Sea Dated) para Europa se redujo en 15,6% y el precio del Dubai para el Golfo Pérsico tuvo una caída de 13,0%.

El precio marcador “Merey” del crudo venezolano, se redujo también durante el semestre en 18,2%, ubicándose en promedio en USD 59,35 por barril, una caída de USD 13,18 por barril respecto al segundo semestre 2022.

El endurecimiento de las políticas monetarias de los países avanzados y la preocupación por un menor crecimiento económico de este año, fueron, entre otros, los obstáculos para una mejora en los precios del petróleo. En medio de las distorsiones por las sanciones aplicadas a Rusia por el conflicto con Ucrania.

El ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria se desaceleró un 15,4% (-18,9 puntos porcentuales) respecto al semestre anterior. En el primer semestre 2023 la liquidez monetaria aumentó en 104% en comparación a un aumento de 123% registrado en el segundo semestre 2022.

El crecimiento de 104% de la liquidez monetaria no fue equilibrado; los depósitos aumentaron en 107% y la emisión de billetes aumentó 69,9%. Los billetes en circulación redujeron su importancia respecto a la liquidez monetaria, pasando de un peso de 6,43% al cierre del segundo semestre 2022 a 5,34% el primer semestre 2023.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Descendió el crecimiento de la base monetaria en 53,3% (-92,2 puntos porcentuales) pasando de 173% en el segundo semestre 2022 a 80,8% en el primer semestre 2023, reduciendo con fuerza la presión sobre el ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria y una menor necesidad de incrementar la venta de divisas a través de intervenciones cambiarias.

La caída en el ritmo de crecimiento de la base monetaria apunta a la principal causa del menor crecimiento de la liquidez monetaria, una desaceleración del gasto público en el semestre.

El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, continuó en 73%. El elevado encaje legal sigue representando restricciones en la capacidad de otorgamiento de créditos por parte de la banca nacional, y un costo financiero importante para la banca.

La inflación se desaceleró un 23,7% (-33,6 puntos porcentuales) al disminuir de 142% en el segundo semestre de 2022 a 108% en el primer semestre de 2023.

El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV, que resume las operaciones en las mesas de cambio registró un aumento del dólar en 60,2% en el primer semestre 2023, comparado con un aumento de 216% el semestre anterior, una desaceleración de 72,1%.

Con una desaceleración en el gasto público y del tipo de cambio en el primer semestre, fue posible converger la inflación alrededor del aumento de la liquidez monetaria. Se logró estabilizar la economía luego de los desajustes cambiarios y monetarios del último trimestre 2022, a un costo en términos de crecimiento económico, en medio de una menor generación de ingresos petroleros.

Posición del Sistema Financiero Nacional

A continuación, se mencionan algunas cifras con relación al cierre del primer semestre 2023. 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 82,7% (Bs. 39.152 millones), para finalizar en Bs. 86.497 millones. En esta cifra se incluyen las captaciones de operaciones en Venezuela que alcanzaron Bs. 84.569 millones, las cuales aumentaron en 82,5% (Bs. 38.230 millones).

Las captaciones del público en Bolívares, de operaciones en Venezuela, crecieron en el semestre en 115%, las captaciones de entidades oficiales aumentaron en 285% y las captaciones excluyendo entidades oficiales, aumentaron en 84,7%.

En el total de captaciones de operaciones en Venezuela, la participación de captaciones en moneda extranjera se ajustó reduciéndose en 7,5 puntos porcentuales, de 57,4% en el segundo semestre 2022 a 49,9% en el primer semestre 2023.

Los activos de la banca universal aumentaron en 73,0% (Bs. 95.424 millones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 226.183 millones. Dentro del activo total destacaron, la disminución de la participación de las inversiones en títulos valores de 55,3% a 50,9%, el aumento de la participación de las disponibilidades de 27,3% a 28,1%, la cartera de créditos pasó de 10,7% a 13,3% y la participación de otros activos aumentó de 4,4% a 5,4%.

Los créditos brutos se expandieron en 114% (Bs. 16.422 millones), para finalizar en Bs. 30.819 millones, superior al crecimiento de las captaciones de 82,7%. Como consecuencia, la intermediación crediticia se incrementó en el semestre en 5,1 puntos porcentuales, pasando de 29,6% a 34,7%.

El sistema bancario mostró un aumento en la morosidad de 0,42% a 0,58% en el semestre, un incremento de 0,16 puntos porcentuales con respecto a diciembre de 2022, con un nivel de cobertura para la cartera inmovilizada de

467%. El patrimonio de la banca universal creció 68,7%, a Bs. 51.250 millones, con respecto a diciembre 2022, permitiendo un crecimiento sostenible del activo.

El resultado neto del sistema bancario aumentó en 208% respecto al segundo semestre 2022, donde el margen financiero bruto se incrementó en 276%, causado por el incremento de la intermediación crediticia, donde los ingresos financieros aumentaron en 251%, descontando el incremento de gastos financieros de 140%. El margen de intermediación financiera se incrementó en 199%, debido al crecimiento en 153% de otros ingresos operativos. Otro apartado de los resultados se debió al crecimiento de los gastos operativos en 174% que absorbieron el 47% del margen de intermediación financiera. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 8,27% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 38,06%.

Posición de BNC

En el primer semestre, el Banco Nacional de Crédito se ubicó en el primer lugar en activos del ranking de bancos privados del país, dentro de la banca universal, con Bs. 16.295 millones, un crecimiento de 82,7% con respecto a diciembre 2022, y una cuota de mercado equivalente al 7,20%.

En el semestre, la composición del activo registró cambios: un aumento de la participación de las disponibilidades al pasar de 40,75% a 57,18% de los activos, los créditos incrementaron su importancia de 22,56% a 23,83%, los otros activos aumentaron su peso de 9,79% a 10,87%, los bienes de uso bajaron su importancia de 6,70% a 4,39%, y las inversiones en títulos valores disminuyeron de 18,75% a 2,62%.

La cartera de crédito bruta al cierre del primer semestre 2023 se ubicó en Bs. 3.985 millones, un crecimiento de 92,4% respecto al segundo semestre 2022, con participación de mercado de 12,93%, que representó el cuarto lugar del ranking de bancos privados. En el total de la cartera bruta, se encuentran las operaciones en Venezuela que alcanzaron Bs. 3.477 millones, registrando un índice de morosidad de cartera de 0,40% y una cobertura para inmovilizaciones de 511%.

La intermediación crediticia aumentó de 37,15% a 39,75%, superior a la observada en la banca universal de 34,66% para el semestre.

Las captaciones registraron un incremento de 80,3% (Bs. 4.350 millones) con respecto a diciembre 2022, para finalizar con un saldo de Bs. 9.767 millones, resultando en una participación de mercado de 11,29%, con el primer lugar en el ranking de bancos privados.

En la composición de los depósitos, se mantiene la participación principal de los depósitos a la vista, un 88,88% de las captaciones del público en el primer semestre. En las cuentas que forman parte de los depósitos a la vista destacan dos cuentas, las cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad que redujeron su peso de 64,49% a 58,86% y las cuentas corrientes no remuneradas que aumentaron su importancia de 14,95% a 17,45%. Por otra parte, aumentó la participación de los depósitos de ahorro en 0,18 puntos porcentuales, pasando de 8,98% a 9,17% de los depósitos totales en el semestre.

El patrimonio del Banco creció 70,1%, un incremento de Bs. 1.706 millones respecto a diciembre 2022, para ubicarse en Bs. 4.140 millones en junio 2023, reflejando los resultados favorables del semestre. Las cifras de patrimonio corresponden a una participación de mercado de 8,08% y se ubicó como segundo Banco privado de la banca universal.

El resultado neto aumentó en 239% respecto a diciembre 2022, donde el margen financiero bruto se incrementó en 225% al pasar de Bs. 304 millones en diciembre 2022 a Bs. 986 millones en el primer semestre de 2023; contribuyó el incremento de la intermediación crediticia, donde los ingresos financieros se elevaron en 215%, y a un ritmo menor de 192%, el incremento de los gastos financieros.

Los gastos por captaciones del público representaron el 36,5% del total de gastos financieros, siendo de 42,3% en el

semestre anterior. El margen de intermediación financiera aumentó en 180% a Bs. 1.860 millones, debido a un aumento de 133% en otros ingresos operativos que representaron el 41,0% de los ingresos totales del Banco.

Los gastos operativos crecieron 114% y absorbieron el 52% del margen de intermediación financiera.

Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del primer semestre 2023, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 62,53%, 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 28,57% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los activos).

Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad

Durante el semestre, la evolución de los indicadores financieros del Banco fue muy favorable. En este sentido, la rentabilidad sobre activos (ROA) se ubicó en 11,42%, y con respecto al patrimonio (ROE) cerró en 47,08%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 67,99% de los ingresos financieros; sin embargo, dichos ingresos representan el 55,40% de los ingresos totales. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 95,40% y al incorporar las inversiones en títulos valores, se incrementa levemente a 95,79%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 2,06%, y el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 0,40%.

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

De conformidad con lo previsto en la Resolución Nº 063.11 de SUDEBAN, de la página 47 a la página 57 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades.

Otros Aspectos Económicos - Financieros

Acción BNC

El primer semestre 2023 se caracterizó por una disminución del crecimiento en el Índice Bursátil a 69,06% y en el Índice Financiero a 69,10%, comparado con el semestre anterior de 217% y de 240% respectivamente.

El Valor de Mercado de la acción del BNC se ubicó en Bs. 0,0263 al cierre del semestre. Fue autorizado el aumento de capital aprobado en la Asamblea Ordinaria celebrada en septiembre 2022, incrementándose el Capital Social del Banco de Bs. 28.959.650 a Bs. 128.959.650 con un valor nominal de la acción de Bs. 0,001.

Mercados

Durante el primer semestre 2023, la actividad de la Tesorería estuvo alineada con el comportamiento del mercado en lo referente a tasas de interés, mercado interbancario y operaciones en moneda extranjera. Con respecto al mercado cambiario, el Banco continúa siendo referencia en el Sistema Financiero Nacional por el dinamismo en las transacciones realizadas a través de los mecanismos autorizados en el Convenio Cambiario N°1, tales como Menudeo, Mesa de Cambio, Intervención (Ordinaria, Exportadores y Tarjetas de Crédito).

El Banco Central de Venezuela, mantiene la fijación de las tasas de interés, activas y pasivas, el criterio del encaje legal, el cálculo del COFIDE y el control de asignación de divisas a los bancos del Sistema Financiero Nacional.

La Tesorería con su equipo de profesionales especializados incrementó la Atención al Cliente en su actividad de trading y de captación de fondos mediante los instrumentos de la Tesorería, acompañando al Banco en la estrategia de gestión del pasivo y mercado cambiario.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas

Atendiendo a lo previsto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se reportó a la Junta Directiva las operaciones activas y pasivas de sus clientes o contrapartes profesionales en Venezuela, cuyos montos, de forma individual, excedieron el 2% de la institución. Así, durante el semestre la Junta Directiva consideró, aprobó y/o ratificó 54 operaciones pasivas que excedieron el límite.

Pagos de Contribuciones Fiscales y Parafiscales Realizados Durante el Semestre

CARGA TRIBUTARIA 30 DE JUNIO 2023

DETALLE DE APORTES (EXPRESADO EN BS.)	ACUMULADO
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)	1.874.437
FONACIT (LOCTI)	18.070.221
FONA	8.450.000
LEY DEL DEPORTE	7.550.000
SUDEBAN	26.127.022
SAFONAC (LEY DE COMUNAS)	13.388.553
FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS	8.485.901
SUNAVAL	644.798
IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS	68.510.718
IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES	3.038.741
IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES	22.386.591
IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS	8.634.976
INTERESES DÉFICIT ENCAJE LEGAL	75.743.006
TOTAL APORTES (1)	**262.904.965**
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO SEGÚN BALANCE	923.674.837
% DE APORTES SOBRE RESULTADOS BRUTOS ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	**28,46%**
MÁS:	
GASTO DE I.S.L.R CORRIENTE MÁS IMPUESTO DIFERIDO PASIVO (2)	161.109.826
% CARGA TRIBUTARIA SOBRE RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	**424.014.791**
TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO = (1)+(2)	45,91%

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 de 2023. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Ostos Velázquez & Asociados, quienes se desempeñaron como Auditores Externos de BNC para dicho periodo.

Otros Informes

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

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

Agradecimientos

Durante los veinte años de atención y servicio a sus clientes, que cumple este año, el Banco ha identificado y trabajado constantemente en fortalecer y posicionarse en los primeros lugares del Sistema Financiero Nacional, estableciendo relaciones transparentes y de confianza para impulsar la economía del país, brindando soluciones financieras que se adapten a los cambios constantes del mercado, y generando una utilidad interesante para sus accionistas.

Informe Semestral de la Junta Directiva

En la línea de tiempo, y atendiendo a su objetivo de crecimiento con rentabilidad, desde sus inicios a la fecha, en el año 2004, se transformó en Banco Universal, en 2009 adquirió y se fusionó con Stanford Bank, en 2021 adquirió los Activos y Pasivos del Citibank Sucursal Venezuela y en el año 2022, incorporó a su balance algunos Activos y Pasivos del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., cerrando con éxito todos sus procesos.

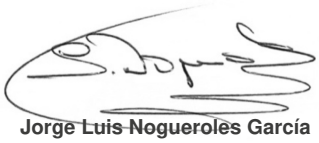
BNC, sostenido en la solidez de su Gobierno Corporativo, ha sido firme en el cumplimiento de los objetivos estratégicos trazados, desempeñando con ética el compromiso con sus ejecutivos y equipos de trabajo, quienes de forma integrada, han transformado desafíos en nuevas oportunidades alcanzando ingresos adecuados para mantener la sustentabilidad de la organización en un entorno económico cambiante, caracterizado por la incertidumbre, una alta transaccionalidad en divisas y serias restricciones de liquidez.

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

Nuestro compromiso y meta, es mantenernos como el primer Banco de referencia, en productos y en la calidad del servicio a sus clientes.

A todos, muchas gracias.

Por la Junta Directiva



Jorge Luis Nogueroles García
Presidente

Gestión de Negocios y Crédito

C.C. Metrópolis · Estado Lara

Informe Semestral de la Junta Directiva

Gestión de Negocios y Crédito

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Crecimiento con rentabilidad continúa siendo el objetivo fundamental del Banco y en esa dirección apunta su gestión. Los esfuerzos se concentran en la captación de nuevos clientes, y de pasivos en moneda nacional, mediante el modelo de negocios que integra varios servicios, que facilitan soluciones en línea a través de canales y medios de pago, afianzando el proceso de autogestión y transformación digital.

En cuanto a la intermediación financiera, el objetivo es la diversificación de la cartera de créditos, geográfica y por sectores de la economía, manteniendo la atención a su clientela tradicional y los altos estándares en la selección de los financiamientos otorgados.

En búsqueda de reafirmar su crecimiento sostenido, BNC continuará su participación en el mercado de divisas, incluyendo la captación de depósitos en moneda extranjera, otorgando facilidades a los exportadores de bienes y/o servicios, y operaciones a través de los mecanismos establecidos en el Convenio Cambiario N° 1, ofreciendo a sus clientes la Tarjeta de Crédito en Moneda Extranjera.

Dentro de su actividad no financiera, impartió capacitación a emprendedores, sobre Productos y Servicios, desarrollo de herramientas para ampliar su negocio y brindó asistencia técnica, financiera y de negocios a microempresarios, otorgando adicionalmente, facilidades crediticias dentro del marco legal.

GESTIÓN DE NEGOCIOS

Banca Comercial

La gestión estuvo orientada a la prestación de servicios financieros diferenciados, con altos estándares de calidad y utilizando las mejores prácticas del mercado. Tiene como norte satisfacer las necesidades de los clientes y usuarios, así como generar un resultado positivo a través de la Red de Agencias con presencia en todo el país. Durante el semestre se suscribieron alianzas importantes, entre ellas el servicio de pago a CORPOELEC a través de las Agencias, Puntos de Venta y BNCNET.

Banca Corporativa

Durante el semestre, el Plan de Negocios estuvo enfocado principalmente en la captación de pasivos, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera. El área está en continuo proceso de cambios, adaptándose a las nuevas exigencias del entorno económico e incorporó la VP de Petróleo y Gas, manteniendo presencia en las principales sedes regionales para atender de manera expedita y personalmente a los clientes corporativos del país.

Continúa con su eficiente manejo de los recursos y la adecuada gestión de riesgo de crédito, con un índice de morosidad muy cercano a cero, indicativo de la calidad de la cartera de crédito de BNC. Con respecto a los Productos y Servicios, está continuamente presentando innovaciones y soluciones, que se adapten a las necesidades de sus clientes. Finalmente, se destaca el recurso humano, que cuenta con una amplia experiencia en el sector bancario, comprometido con la Institución y con una amplia orientación al servicio de sus clientes.

Banca Especializada

BNC en su proceso permanente de identificación de nuevas oportunidades y necesidades de segmentos especiales de mercado, impulsó el crecimiento y desarrollo de nichos específicos atendidos a través de ejecutivos con alto nivel de desempeño, orientados a entender y desarrollar de manera particular modelos de negocios especializados, permitiendo su crecimiento en volumen de negocios.

Cartera de Crédito

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio

Durante el semestre, el Banco sostuvo los principios generales de sus políticas y estándares en materia de administración y gestión del riesgo de crédito sin mayores ajustes, en un entorno caracterizado por factores como:

- Una disminución considerable en los niveles de ingreso de los solicitantes de crédito, particularmente durante el primer trimestre 2023 con respecto a los registrados en promedio durante el año 2022, debido a la contracción de la demanda de bienes y servicios, con excepción del sector Petróleo, donde la actividad asociada a la empresa Chevron ha dinamizado el desempeño
- Deslizamiento progresivo del tipo de cambio
- Esfuerzos por parte del Estado en función de contener el gasto público y desacelerar la inflación
- Sostenimiento de la demanda de crédito por parte de los agentes económicos, parte de la cual no puede ser atendida debido a las restricciones estructurales de liquidez que limitan el otorgamiento de préstamos
- Mantenimiento de la prohibición de otorgar créditos en divisas.

Bajo estas condiciones y tal como se señaló anteriormente, el Banco mantuvo sus estándares en cuanto a la evaluación, otorgamiento y monitoreo de los créditos, lineamientos estrechamente vinculados a la calidad de la relación del cliente con el Banco, la capacidad de generación de caja del solicitante, y el otorgamiento de garantías adecuadas.

Si bien desde mediados de febrero a principios de mayo 2023, se disfrutó de una relativa estabilidad cambiaria, la variación del tipo de cambio ha comenzado a acelerarse nuevamente, provocando que los agentes económicos incrementen su transaccionalidad en divisas, como mecanismo de protección cambiaria.

Por otro lado, se mantiene la obligatoriedad de otorgar créditos dirigidos a la Cartera Única Productiva Nacional por el equivalente al 25% de la Cartera Bruta en condiciones preferenciales (específicamente la producción de maíz, arroz y leguminosas), lo cual en buena medida limita aún más la ya mermada capacidad crediticia de la banca para el apoyo a otros sectores de la economía.

En este contexto, BNC ha mantenido su estrategia de dirigir los recursos disponibles dando prioridad a la producción agrícola y agroindustrial, así como a la comercialización de alimentos y productos farmacéuticos, y más recientemente, al financiamiento de algunas actividades conexas a la explotación petrolera.

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

Al cierre del primer semestre 2023, la Cartera de Crédito Bruta Consolidada registró un total de Bs. 3.984.634.314, para un crecimiento equivalente al 92,39% con respecto al semestre anterior. Durante el mismo periodo la variación del Índice de Inversión ascendió a un 61,21%.

El Banco destinó la mayor parte de los recursos disponibles hacia el financiamiento de la actividad agrícola y agroindustrial, producción y comercialización de alimentos y productos farmacéuticos. Esta gestión, le ha permitido ubicarse en la cuarta posición de la Banca Privada, con una participación de mercado de 12,93% (cifras consolidadas).

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

CARTERA BRUTA CONSOLIDADA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA - JUN 2023 (Expresado en Bs.)	Bs.	%
Industria Manufacturera	1.459.889.672	36,64%
Agropecuaria, Pesquera y Forestal	913.128.512	22,92%
Comercio al Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles	626.153.872	15,71%
Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas	592.190.354	14,86%
Servicios Comunales, Sociales y Personales	206.926.886	5,19%
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	121.380.401	3,05%
Electricidad, Gas y Agua	42.872.831	1,08%
Construcción	22.091.787	0,55%
TOTALES	**3.984.634.314**	**100,00%**

Cartera de Crédito

Carteras Sujetas a Regulaciones Especiales

Atendiendo a la normativa dictada por el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, y en función de las postulaciones aprobadas por el citado Organismo, BNC financió a un total de 27 productores agrícolas por un monto computable que al cierre del primer semestre del año 2023 ascendió a Bs. 748.601.115 (Bs. 345.377.545 al cierre del semestre anterior, +52,3%), registrando un nivel de cumplimiento equivalente al 32,10% del total de la cartera bruta al cierre del trimestre inmediato anterior (marzo 2023), versus el 25% requerido.

En lo que respecta al requerimiento de créditos dirigidos al sector Microfinanciero (que incluye al sub sector de Emprendimiento), el Banco, atendiendo a lo señalado en la Cuarta Disposición Transitorias de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, que estableció en 3% el porcentaje mínimo de cumplimiento de la cartera de microcréditos, cuya base de cálculo es la cartera bruta del semestre inmediatamente anterior; así como la Ley para el Fomento y Desarrollo de nuevos Emprendimientos, publicada en Gaceta Oficial 6.656 del 15/10/2021, alcanzó al cierre del primer semestre del año una cartera total de Bs. 80.164.184 (Bs. 22.388.456 en diciembre 2022, +258,1%), atendiendo al cierre del período a un total de 514 microempresarios, 55 de ellos calificados como emprendimientos, para un nivel de cumplimiento del 4,89% que como en el caso anterior, excedió con holgura el monto exigido por la normativa vigente para la atención de este sector.

Gobierno Corporativo

Boleíta · Estado Miranda

Informe Semestral de la Junta Directiva

Informe de Gobierno Corporativo

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

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

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

Principios de Gobierno Corporativo

BNC durante el primer semestre, mantuvo el cumplimiento de los Principios de Gobierno Corporativo a través de la estructura en el cual se fundamenta, basado en el trato equitativo, la transparencia, la eficiencia y los valores, siendo estrictos en el cumplimiento de los derechos y responsabilidades de sus Accionistas, Junta Directiva, capital humano y clientes, fortaleciendo las relaciones para continuar generando confianza que favorece el éxito del Banco, con la finalidad de obtener beneficios para el desarrollo de su actividad.

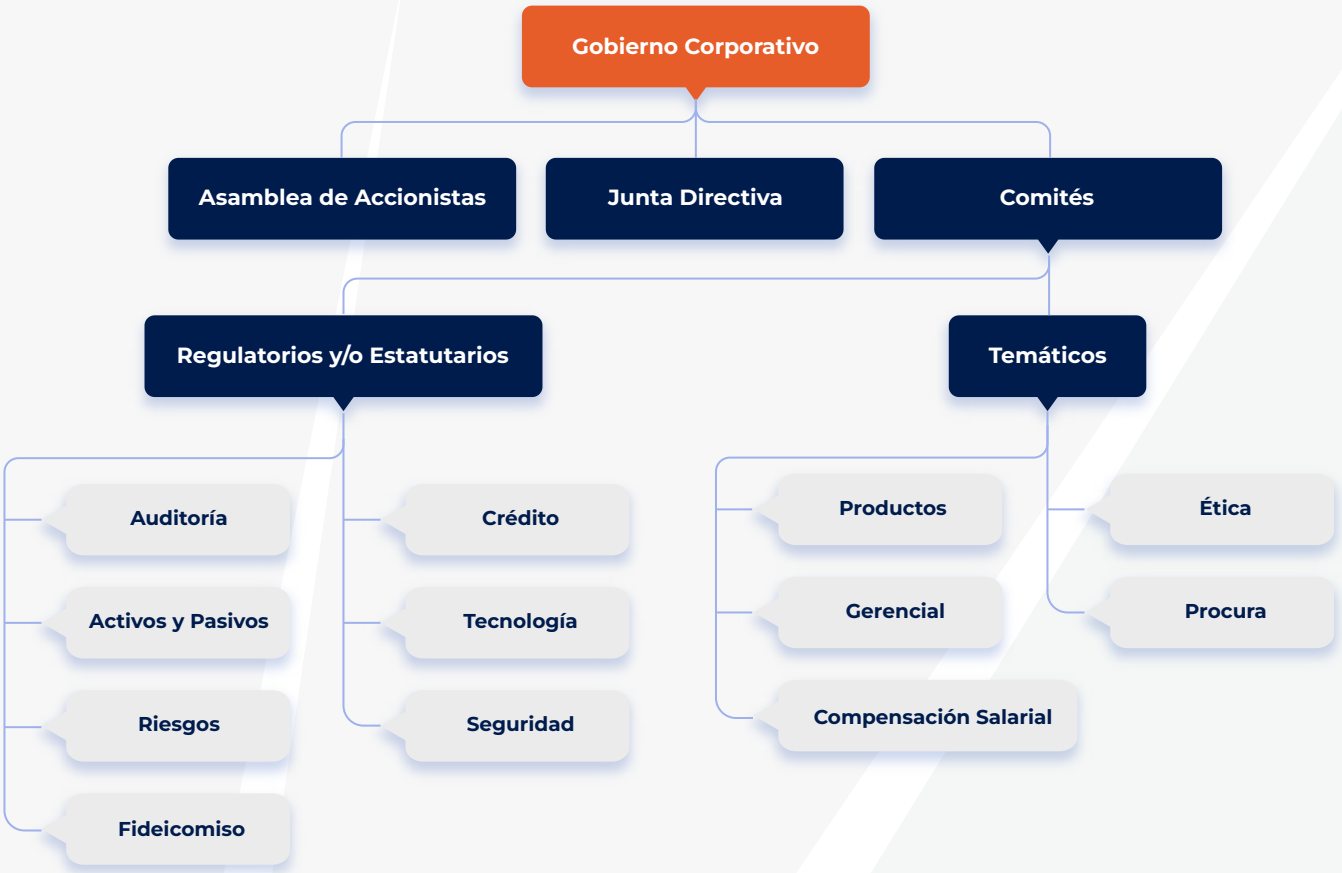
Fundamenta sus objetivos en un adecuado ambiente de control de las operaciones, trato igualitario a los Accionistas, transparencia en la gestión de los recursos, el logro del equilibrio y armonía con el debido cumplimiento de lo exigido por la Superintendencia Nacional de Valores, posicionándose dentro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

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

Junta Directiva

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

Informe Semestral de la Junta Directiva



Informe Semestral de la Junta Directiva

Conformación de la Administración Interna al Cierre del Primer Semestre 2023

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
Leonardo José Moreno González
Carlos Ferecides Rodríguez Bastidas
Olga Esther San Juan Sánchez
Juan Francisco Gómez Sosa
Delia Lucía Ruíz Singer
Lourdes del Valle Pulido Pinto de Castro
María Adelaida Sierra Gómez
Rosa María Cortez Osorio
Paula Mariela Torrealba Arcia
Katiuska Lucila Del Villar Araujo
Rafael Enrique Sandoval Moya
Antonio José Key Hernández
Yully Yuderky Osorio Galvis

Comités Estatutarios y/o Regulatorios

Administración Integral de Riesgos

Jorge Luis Nogueroles García
Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra
Luisa M. Vollmer de Reuter (**)
Andrés Eduardo Yánez Monteverde (**)
Maritza Ripanti Flores
Jhonny Andrés Georges Parra
Frank Rafael Pérez Millán
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Juan Francisco Gómez Sosa
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Jesús Antonio González Frasser
Leonardo José Moreno González
Olga Esther San Juan Sánchez
María Adelaida Sierra Gómez
Alejandro Javier Roo Colmenares
Delia Lucía Ruíz Singer
Katiuska Lucila Del Villar Araujo
Yully Yuderky Osorio Galvis
Lourdes del Valle Pulido Pinto de Castro
Rosa María Cortez Osorio
Lismel Coromoto Quero Bello
Rafael Enrique Sandoval Moya (*)

(*) Coordinador
(**) Invitados Permanentes

Asesor PC LC/FT/FPADM

Jorge Luis Nogueroles García
Luisa M. Vollmer de Reuter
Andrés Eduardo Yánez Monteverde
Luisa Teresa Lepervanche Acedo
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Jesús Antonio González Frasser
Leonardo José Moreno González
Carlos Ferecides Rodríguez Bastidas
Olga Esther San Juan Sánchez
Héctor Aquiles Schwartz Pimentel
Paula Mariela Torrealba Arcia
Rafael Enrique Sandoval Moya
Delia Lucía Ruíz Singer
Rosa María Cortez Osorio
Lucía García Crespo
Juan Andrés Baíz Stolk
Luisa Sohiret Martin Tortoza (**)
Lourdes del Valle Pulido Pinto de Castro (*)

(*) Coordinador
(**) Secretaria del Comité

Auditoría

Jorge Luis Nogueroles García (**)
Maritza Ripanti Flores (*)
Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra
Luisa M. Vollmer de Reuter
Katiuska Lucila Del Villar Araujo (***)
Delia Lucía Ruíz Singer (****)

(*) Presidente del Comité
(**) Solo con Derecho a Voz
(***) Coordinador
(****) Secretaria

Informe Semestral de la Junta Directiva

Conformación de la Administración Interna al Cierre del Primer Semestre 2023

Activos y Pasivos (ALCO)

Jorge Luis Nogueroles García
Luisa M. Vollmer de Reuter
Andrés Eduardo Yánez Monteverde (**)
Antonio Izsak Hecker
Jhonny Andrés Georges Parra
Luis Enrique Fernández-Feo García
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Jesús Antonio González Frasser
Frank Rafael Pérez Millán
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Carlos Ferecides Rodríguez Bastidas
Leonardo José Moreno González
Olga Esther San Juan Sánchez
María Adelaida Sierra Gómez
Rafael Enrique Sandoval Moya
Delia Lucía Ruíz Singer
Katiuska Lucila Del Villar Araujo
Lourdes del Valle Pulido Pinto de Castro
Juan Francisco Gómez Sosa
Yully Yuderky Osorio Galvis (*)

(*) Coordinador
(**) Invitados Permanentes

Innovación y Proyectos

Jorge Luis Nogueroles García
Luisa M. Vollmer de Reuter (**)
Maritza Ripanti Flores
Andrés Eduardo Yánez Monteverde
Jhonny Andrés Georges Parra
Frank Rafael Pérez Millán
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Carlos Ferecides Rodríguez Bastidas
Juan Francisco Gómez Sosa
Leonardo José Moreno González
Olga Esther San Juan Sánchez
Katiuska Lucila Del Villar Araujo
Rafael Enrique Sandoval Moya
José Alexander Díaz Cacique
Robinson José Mayo Villegas (*)
Francisco Enrique Castro López
Julián Andrés Esteves Lorenzo
Pedro Enmanuel Hernández Hernández
Jonathan Colucci Betancourt
Lismel Coromoto Quero Bello
Ysidro Antonio Márquez
Jesús Antonio González Frasser
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Lourdes del Valle Pulido Pinto de Castro

(*) Coordinador
(**) Invitada Permanente

Crédito

Jorge Luis Nogueroles García
Anuar Halabi Harb
Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra
Luisa M. Vollmer de Reuter (**)
Andrés Eduardo Yánez Monteverde
Luisa Teresa Lepervanche Acedo
Frank Rafael Pérez Millán (*)
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Rafael Enrique Sandoval Moya
Delia Lucía Ruíz Singer
Lourdes del Valle Pulido Pinto de Castro
Lucía García Crespo

(*) Coordinador
(**) Invitada Permanente

Fideicomiso

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

(*) Coordinador
(**) Invitados Permanentes

Seguridad Bancaria

Jorge Luis Nogueroles García
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Carlos Ferecides Rodríguez Bastidas (*)
Lourdes del Valle Pulido Pinto de Castro
Katiuska Lucila Del Villar Araujo
Delia Lucía Ruíz Singer
Rafael Enrique Sandoval Moya
Jesús Antonio González Frasser

(*) Coordinador

Informe Semestral de la Junta Directiva

Informe del Auditor Interno

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

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo Nº 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 del año 2023; así como la opinión respecto a la eficacia y eficiencia del sistema de control interno del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (“Banco” y “BNC”) y su adecuación a un Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (“SIAR LC/FT/FPADM”), y el cumplimiento de leyes, normativas prudenciales vigentes, manuales internos de procesos del Banco y los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (“Superintendencia”, “SUDEBAN” o el “Regulador”).

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

El Plan Anual de Auditoría Interna del Banco del año 2023, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 27 de enero del mismo año, 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 de 2023, el Comité de Auditoría se reunió, siguiendo su programación, con el objeto de supervisar la continuidad de las evaluaciones, en cumplimiento del Plan Anual aprobado; para analizar los resultados de las inspecciones realizadas por Auditoría Interna y Auditores Externos, así como, medir el grado/nivel de implantación de las acciones correctivas emprendidas por los responsables de las áreas y procesos auditados, con el propósito de solventar y atender oportunamente las situaciones reportadas y las desviaciones experimentadas en su cumplimiento, de estas y todas las actividades programadas; visto desde la responsabilidad de BNC de establecer y desarrollar un sistema de control interno que garantice eficiencia, efectividad, confiabilidad y oportunidad de sus procesos y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Para este primer semestre, incorporamos revisiones en las áreas y procesos ejecutados en la Sede Administrativa; Innovación y Proyectos y Sistemas de la Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia, eficacia, confiabilidad y oportunidad de los controles internos dispuestos en la administración de los riesgos inherentes, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio vigente.

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo N° 28 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el Banco presentó a la Asamblea de Accionistas la opinión del Informe del Auditor Interno sobre la eficacia del sistema de control interno y de gestión del riesgo correspondiente al segundo semestre de 2022. Adicionalmente, se presentaron al Comité de Riesgo el resultado de las evaluaciones ejecutadas en las unidades operativas, de negocio, o de cualquier índole, que involucren la generación directa o indirecta de riesgos durante el periodo informado, en atención del Artículo N° 10 de la Resolución N° 136.03 del Regulador.

En concordancia a lo señalado en el párrafo anterior, y en observancia a lo dispuesto en la Resolución Nº 083.18 “Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, emitida por la Superintendencia, se dio continuidad al cumplimiento del Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2023, 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 se consideró la evaluación de la Red de Agencias, a través de sus revisiones insitu y extrasitu, incorporando procedimientos

Informe Semestral de la Junta Directiva

Informe del Auditor Interno

para comprobar el grado de observancia de las Política "Conozca su Cliente" y "Conozca su Empleado", y en las áreas o procesos centrales, se evaluó que las acciones emprendidas para el reforzamiento de estos mecanismos se encuentren alineados a las exigencias de las normativas vigentes, de acuerdo a lo establecido en los Artículos 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 de 2023, Auditoría Interna aplicó procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos) y selectiva de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de verificar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información financiera contenida en el Balance General y Estado de Resultados de Publicación mensual y velar que las mismas se presenten de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la SUDEBAN y demás normas prudenciales. Los indicadores financieros del Banco reflejan una adecuada situación económica, financiera y patrimonial.

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

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

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

Con base a los resultados obtenidos durante el primer semestre del año 2023, 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 presente año, se indica que aun cuando existen procesos que pueden ser optimizados, el control interno establecido por el Banco, en las áreas y procesos evaluados permite asegurar la eficiencia, eficacia, efectividad y oportunidad en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Caracas, 14 de julio de 2023

Katiuska L. Del Villar Araujo
Auditor Interno

Informe Semestral de la Junta Directiva

Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)

Ante los desafíos derivados de un entorno de riesgo cambiante, acompañado de una desaceleración económica durante el primer semestre de 2023, BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, continúa la senda de consolidar la Administración Integral de Riesgos, teniendo como premisa la emisión de alertas tempranas con el objeto de proteger al Banco y su patrimonio, mediante una gestión que añada valor agregado a sus Accionistas, clientes y equipos profesionales, vigilando que sus actividades estén acordes al apetito de riesgo aprobado por la Junta Directiva y Comité de Riesgo, adaptado a las regulaciones vigentes y mejores prácticas, a manera de prevenir riesgos y/o pérdidas potenciales.

Al 30 de junio de 2023, el Comité de Riesgo se ha reunido en siete (7) sesiones de trabajo con el objeto de seguir procesos de identificación, control, monitoreo y mitigación de riesgos, fundamentado en el uso de tecnología de la información, metodologías, herramientas y talento humano especializado, destacando:

- Primeros resultados del Plan de Adecuación y Mejoras UAIR, en concordancia a la meta de la Unidad de Administración Integral de Riesgos donde se conjugan mejores experiencias profesionales adaptadas a la realidad del Banco, enfocándose en metodologías y desarrollos de modelos de riesgo, cubriendo los riesgos bajo sus distintas modalidades. El objetivo de dicho Plan es el mejoramiento continuo para el fortalecimiento de la UAIR. En tal sentido, se cosecharon los primeros frutos en actividades y tareas de sistematización; así como, ajustes a la documentación regulatoria del área, dirigidos a aspectos metodológicos, organizacionales y de funciones

- Estos logros permiten la detección de patrones o concentraciones de las principales exposiciones adaptadas a servicios, productos, tipo de moneda, nichos de clientes, sectores de actividad económica, áreas geográficas y riesgos emergentes; así mismo, a eventos de naturaleza coyuntural o estructural que converjan en ajustes de límites por canal electrónico

- Actualización de la Estructura Funcional y Operativa de la UAIR para adaptarla a la nueva sinergia de trabajo; así como, fortalecer capacidades gerenciales y técnicas de la UAIR

- Tales cambios afianzan una adaptación efectiva e intrínseca donde el Banco se posiciona en el segmento de mayor envergadura en el sistema financiero; dichos cambios conllevan la generación de información eficaz y soporte para la toma de decisiones acertadas y oportunas.

Riesgo de Mercado y Liquidez

BNC aplica diversidad de análisis y metodologías para la estimación de este tipo de riesgo, incluyendo las concentraciones en posiciones en canastas de monedas, riesgos potenciales de las inversiones, hasta mediciones que indican los efectos de las políticas de encaje, intervenciones cambiarias, tipo de cambio y/o cualquier otro evento que pudiera impactar la estructura de captaciones. De esta forma, el Banco conjuga mejores prácticas globales en la medición y cuantificación del riesgo de Mercado.

El Plan de Adecuación y Mejoras sigue avanzando mejorando la calidad en informes de contrapartes financieras, especialmente relacionados a indicadores CAMEL, calificación de actores del Sistema y límites de contrapartes, así como en la gestión de riesgo estructural, margen de riesgo financiero y cascada de resultados sobre la gestión de activos y pasivos mediante modelos técnicamente eficientes y efectivos.

Riesgo de Crédito

La gestión prudente del Banco se orienta a la identificación y evaluación del riesgo de crédito, en procura de alcanzar el equilibrio entre la rentabilidad y los lineamientos de riesgo definidos por la Junta Directiva. Sin embargo, el modelo de crecimiento sostenido y sustentable, es impactado por las holguras temporales resultantes del encaje legal y el desempeño económico del entorno durante los primeros meses del año.

El Plan de Mejoras en este segmento iniciará sus actividades durante el segundo semestre 2023, proyectando realizar estimaciones de un vector de comportamiento y de matrices de transiciones, para generar las mediciones subsecuentes.

Riesgo Operacional

En la labor de identificar, medir y evaluar este tipo de riesgo, la Unidad ha establecido un conjunto de técnicas y herramientas cuantitativas y cualitativas, para realizar un diagnóstico a partir de los riesgos identificados; para así, obtener una valoración a través de la medición y evaluación de procesos.

Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)

La condición cuantitativa es monitoreada mediante el reporte de eventos de pérdidas y la cuantificación del Riesgo Operacional, permitiendo captar los sucesos atados a esta modalidad de riesgo. Los aspectos cualitativos se ejecutan a través de los mapas de riesgos, identificando los riesgos operacionales y sus complementos legales o reputacionales, así como su evaluación en términos inherentes y residuales, por medio del diseño de controles.

En la implementación del Plan de Adecuación y Mejoras se progresa en la presentación de informes de indicadores operacionales; así como, rangos sobre canales electrónicos por medio de una base de medición transaccional multidimensional sólida con la conducción de grandes volúmenes y minería de datos, convergiendo en el fundamento técnico para el manejo de Modelos de Riesgo Operacional sobre indicadores e incidencias o eventos; así mismo, la evaluación de límites.

Otro aspecto complementario es el seguimiento en la Continuidad de Negocio. La UAIR ha dado pasos para la identificación periódica de los procesos neurálgicos de BNC con aplicación e impacto en el diseño de procesos contingentes para garantizar el seguimiento y/o acompañamiento en la continuidad del negocio; aunado a la difusión de la cultura de riesgo.

Informe Semestral de la Junta Directiva

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

Las actividades del Plan Operativo Anual planificadas para el primer semestre 2023 fueron ejecutadas en un 100%; dentro de los programas y actividades ejecutadas se encuentran:

1. **Programa Anual de Inspección de Oficinas y Áreas Sensibles**: En el primer semestre 2023, se efectuaron un total de veintiséis (26) visitas de inspección, veinticinco (25) Agencias y una (1) Área Sensible, a fin de verificar el cumplimiento de la Política Conozca su Cliente, Política Conozca su Empleado, Revisión del cumplimiento de las funciones del Responsable de Cumplimiento de PC LC/FT/FPADM y la correcta Administración de los Riesgos de LC/FT/FPADM, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 083.18 y demás normativas que rigen la materia

2. **Programa Anual de Adiestramiento (PAA)**: En el semestre, se brindó capacitación diferenciada a dos mil diez (2.010) empleados, en diversos segmentos, atendidos bajo las distintas modalidades de adiestramiento, con la finalidad de promover la concientización de los empleados y brindarles las herramientas necesarias que les permitan detectar y/o identificar alertas tempranas, para de esta manera minimizar los riesgos de LC/FT/FPADM. En estas jornadas se incentivó el cumplimiento de los valores establecidos en el Código de Ética BNC

3. **Estrategias Comunicacionales**: Se impartió contenido informativo a los empleados y clientes de BNC en materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM, lo que permitió lograr el afianzamiento de una cultura preventiva, utilizando la Intranet del Banco y el correo interno como medio de comunicación para los empleados, a través del cual se abordaron aspectos de interés establecidos en la Resolución N° 083.18; así como, temas relacionados con el cumplimiento y conocimiento del Código de Ética. El envío de información a los clientes se realizó a través de los canales digitales del Banco (Facebook, Instagram y Twitter)

4. **Atención de Requerimientos de Entes Gubernamentales**: Se atendieron dentro de los lapsos establecidos, mil cuarenta y seis (1.046) solicitudes de información emanadas de Organismos Judiciales y Administrativos, contentivas de mil setecientos veintiséis (1.726) registros, entre personas naturales y jurídicas, garantizando el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la normativa legal vigente, minimizando así, riesgos legales y/o posibles sanciones

5. **Monitoreo de Clientes**: Se brindó continuidad al proceso de atención diaria de las alertas, a través del nuevo Sistema de Monitoreo SHERLOCK (SOFRISK), en función de la detección de operaciones inusuales y no convencionales, resultando parte de éstas, en la materializaron de Reportes de Actividades Sospechosas (RAS). Así mismo, se mantuvo el proceso de verificación de clientes, partícipes en el otorgamiento de Puntos de Ventas, operaciones cambiarias, proveedores, corresponsales, custodia, átomos, evaluación diferenciada de Pago Móvil, 500 Mayores, SWIFT, variaciones, aunado a la continuidad de la evaluación de los clientes del Comité de Crédito, Crédito Express, Informes de Control de Efectivo, OSFL, ONG, empleados, nuevos ingresos, nuevas cuentas, estaciones de servicios, entre otros

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

Todas estas actividades se ejecutaron conforme a lo establecido en la Resolución N° 083.18 “Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos de LC/FT/FPADM aplicables a las Instituciones del Sector Bancario”.

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

Gestión de Calidad de Servicio

Sambil San Cristóbal · Estado Táchira

Gestión de Calidad de Servicio

Durante el semestre el Banco mantuvo su esquema de servicio fundamentado en la excelencia empresarial, sustentado en la gestión de personas y procesos. Este esquema permite medir y detectar las exigencias e intereses del mercado, el nivel de satisfacción, proporcionando información para evaluar las oportunidades de mejora, así como los resultados obtenidos. Con base en ese plan estratégico, el Banco registró 2.648.371 transacciones en moneda local, que incluyen: pago de cheques, retiros, depósitos y transferencias, y 613.001 transacciones en moneda extranjera a través de las Taquillas, distribuidas a nivel nacional. Asimismo, procesó electrónicamente 376.305.844 operaciones entre cuentas; 118.176.515 transacciones a través de BNCNET; 66.359.694 procesos a través de Punto de Venta (POS).

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

Atendiendo a los nuevos avances tecnológicos y para estar a la vanguardia del mercado en Productos y Servicios del Banco, actualizó el Servicio App BNC mediante el cual los clientes naturales pueden utilizar el mecanismo de biometría como método de autenticación alternativo al uso de la Tarjeta de Coordenadas; mientras que, los clientes jurídicos, tendrán a su disposición todas las funcionalidades de BNCNET en su versión Web, ahora en versión Aplicación Móvil.

Desarrolló para los clientes personas naturales, la apertura de cuenta de depósito, con la facilidad de poder consignar sus documentos de forma digital a través del portal Pre-Registro BNC en la página Web; y continuando el impulso de autogestión y transformación digital a través del modelo "Ejecutivo en Línea BNC", como parte del proceso de formalización de las nuevas cuentas, permite a sus clientes la entrevista en línea a través de la herramienta Zoom dando cumplimiento a la Política "Conozca a su Cliente" con el beneficio de asistir a la Agencia solo a firmar y retirar su Tarjeta de Débito.

Pagos de Servicios

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

Aperturas de Cuentas de Depósito en Moneda Nacional y Moneda Extranjera

Se abrieron 73.120 cuentas nuevas, de las cuales, el 84% corresponde a Cuentas Corrientes y el 16% a Cuentas de Ahorro. Adicionalmente, se abrieron 49.079 Cuentas de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera, de las cuales, el 98% corresponden a cuentas en dólares y el 2% a cuentas en euros.

Tarjetas de Crédito

Durante el semestre, el Banco concretó sus esfuerzos en la atención de los 302.182 tarjetahabientes activos, los cuales disfrutan de una atención personalizada para información de sus tarjetas a través del Contact Center. Adicionalmente, se está trabajando con la franquicia de American Express y desarrollando su lanzamiento para el segundo semestre.

Contact Center

Entre las labores realizadas se destacan:

- Jornada de trabajo presencial las 24 horas del día, garantizando la continuidad y calidad de atención telefónica
- Campaña informativa a los clientes para incentivar la autogestión a través de los canales electrónicos para la resolución de incidencias, atendiendo un total de 652.156 llamadas telefónicas durante el semestre
- Se mantiene el Contact Center alterno ubicado en la sede de San Bernardino, que ha funcionado como backup para seguir con la continuidad de la atención telefónica.

Seguridad Bancaria

Durante el primer semestre 2023, BNC redimensionó la estructura de Seguridad, ahora más robusta y de conformación eficiente, que permite dar respuesta efectiva al crecimiento de la demanda de servicios operacionales, así

como de las amenazas, donde el elemento tecnológico cobra capital importancia. Seguridad Preventiva y Protección Física garantiza la operación (continuidad operativa), la protección e integridad de las personas, activos (bienes e inversiones) y la imagen corporativa. Investigaciones y Control de Desviaciones, responsable de la custodia y resguardo de los activos tangibles e intangibles; y Administración, direccionada en el control administrativo y presupuestario, garantiza el cumplimiento de normas mínimas regulatorias, y del soporte y adecuación tecnológica de los equipos que componen el Sistema Integral de Seguridad.

Disposición Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

Para el cierre del semestre, la Red de Agencias mantiene 238 oficinas a nivel nacional; la Red de Cajeros Automáticos (ATM's) se situó en 418 equipos. BNC mantiene al cierre del semestre 34.357 equipos POS activos bajo diferentes modalidades (físico, virtual, terminales, Merchant, terminales multicomercio), brindando atención oportuna a los comercios afiliados garantizando la continuidad del negocios a través de una plataforma de medios de pagos segura y alto nivel de calidad.

Otros Informes

Guanare · Estado Portuguesa

Informe Semestral de la Junta Directiva

Otros Informes

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

Entre ellos se encuentran los informes del Defensor del Cliente y del Usuario BNC y la opinión de Auditoría, Unidad de Fideicomisos, Gestión de Negocios y Cartera de Crédito, Gestión y Calidad de Servicios, y otros que forman parte de este Informe de la Junta Directiva a los Accionistas, preparado con motivo de someter a la Asamblea los resultados del ejercicio.

Fideicomiso

Activos de los Fideicomisos

Al cierre del semestre los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 461.165.020, lo que representa una disminución del 113,71% con respecto al cierre del 31-12-2022. Los mismos están compuestos según el tipo de clientes en un 96,36% Personas Jurídicas; 3,64% administración pública, estadales, municipales y del Distrito Capital; 0,00 % Personas Naturales. Con respecto al tipo de fideicomiso los mismos están representados en fideicomisos de garantía 78,60%, prestaciones sociales 19,60%, administración 1,74%, y de inversión 0,06%.

Patrimonio

Al 30-06-2023, el patrimonio de los fideicomisos se ubicó en Bs. 451.322.991 lo que representa un incremento del 112,83% con respecto al segundo semestre 2022; discriminado en un 96,82% Personas Jurídicas; 3,18% de administración pública estadales, municipales y del Distrito Capital; 0,00% Personas Naturales. Con respecto al tipo de fideicomiso, los mismos están representados en: fideicomiso de garantía 80,31%, garantía de prestaciones sociales 18,29%, administración 1,35%, de inversión 0,05%.

Al 30 de Junio de 2023, el Patrimonio de los fideicomisos representa el 13,33% del patrimonio del Banco, porcentaje permitido dentro de lo previsto en la Resolución Nº 083.12, de SUDEBAN, que establece los límites máximos para fondos fiduciarios.

Ingresos

Durante el semestre, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 1.318.616, lo que significa un incremento del 346,16% con respecto al cierre del 31-12-2022. Del total de los ingresos obtenidos, el 100% corresponde a la comisión por administración, conforme a los términos establecidos en los contratos de fideicomiso, suscritos acorde a los modelos de documentos autorizados por SUDEBAN. Con respecto al tipo de fideicomiso, los ingresos estuvieron discriminados en 95,53% fideicomisos de garantía de prestaciones sociales; 3,39% por fideicomisos de administración y 1,08% 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. 35.091.389, que representa un incremento del 244,86% con respecto al cierre del segundo semestre 2022, distribuidos de la siguiente manera:

Composición de la Cartera de Inversiones

Tipo de Título	Monto al 30/06/2023	%
PAPELES COMERCIALES	21.118.270	60,18%
PAPELES COMERCIALES PI/ME	13.973.100	39,82%
VEBONO	19	0,00%
TOTAL	35.091.389	100%

Evolución de la Tasa de Fideicomiso Primer Semestre 2023

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

Evolución de la Tasa de Rendimiento del Fideicomiso 1er Semestre 2023

Portafolio de Inversiones	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23
ADMINISTRACIÓN	37,16%	35,97%	27,79%	31,24%	24,16%	21,92%
PRESTACIONES SOCIALES	88,69%	73,47%	40,27%	44,90%	63,32%	69,45%
PRIVADOS SUJETOS A RET I.S.L.R.	44,02%	47,18%	44,08%	49,35%	49,28%	49,84%

Informe Semestral de la Junta Directiva

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

El Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC, tuvo conocimiento sobre 665 reclamos por un total de Bs. 676.172,83 que le fueron presentados por la Unidad de Atención al Cliente en los cuales el cliente no recibió una resolución satisfactoria a su solicitud.

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	TOTAL
Ratificados No Procedentes	99	84	72	83	172	106	616
Resueltos Procedentes	15	8	5	8	4	3	43
Reclamos en proceso al 30-06-2023 (*)						6	6
Total Reclamos recibidos	114	92	77	91	176	115	665

(*) Los reclamos que al 30-06-2023 quedaron en proceso de revisión y análisis, fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

Adicionalmente, para el periodo enero-junio 2023 se atendieron 25 quejas recibidas a través del Buzón del Defensor y de la línea telefónica directa con esta oficina. Las mismas fueron redireccionadas a las distintas áreas relacionadas con el tipo de queja presentado, para ser tramitadas y atendidas en conjunto, a los fines de dar respuesta oportuna a los clientes.

En casi la totalidad de los casos recibidos, el origen de las reclamaciones se concentra en operaciones procesadas a través de los distintos canales electrónicos, principalmente: Transferencias en la modalidad de Pago Móvil (54%), Transferencias Inmediatas (4%), uso de TDD por consumos en Punto de Venta (36%), y operaciones de retiro en Cajeros Automáticos (6%).

Todos los reclamos y quejas fueron atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario de conformidad con las normas que regulan la materia actuando de manera independiente, objetiva e imparcial, y con total autonomía de criterio. Como recurso de última instancia y asumiendo la defensa y protección de los derechos e intereses de los clientes y usuarios derivados de su relación con el Banco, el Defensor decidió sobre 49 Reconsideraciones de las cuales 3 recibieron la ratificación de No Procedencia y 46 casos fueron declarados Procedentes solicitando al Banco el reintegro de Bs. 24.157,36, lo que representa un 4% del monto total reclamado.

La información detallada sobre los reclamos y quejas de los clientes y usuarios respecto de los productos y servicios bancarios ofrecidos por BNC así como sus resultados, están contenidos en el Informe de Gestión Semestral del Defensor del Cliente y Usuario Bancario presentado a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario conforme al Artículo 56, literal e. de la Resolución 063.15. Durante el semestre no hubo algún caso cuya solución superase los 20 días continuos establecidos en las normas, siendo el promedio de respuesta 10 días continuos.

Con el apoyo del Área de Mercadeo se mantiene permanentemente, la actualización de la información referente a los servicios y actuación del Defensor y de la Unidad de Atención al Cliente, tanto en la Página Web como a través de la red social Twitter y de los avisos colocados en la Red de Agencias a nivel nacional según lo establecido en la Resolución 063.15.

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

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

Informe Semestral de la Junta Directiva

Detalle de los Reclamos Recibidos y Tramitados por el Banco

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

Total Reclamos	Resueltos Procedentes	Resueltos No Procedentes	En Proceso
10.448	8.511	553	1.384
100%	81,5%	5,3%	13,2%

Durante el primer semestre del año 2023, la Gerencia de Área Reclamos de Canales Electrónicos, adscrita a la VPE de Operaciones, gestionó a través de la herramienta Gestión Corporativa, un total de 10.448 (100%) reclamos comunicados por los clientes y usuarios mediante el uso de los mecanismos vigentes de BNC; y en su análisis el 81,5% (8.511 casos) dieron un resultado favorable para el cliente (con estatus “Procedentes”); el 5,33% (553 casos) “No Procedentes” y 1.225 (13,2%) “En Proceso”.

En concordancia a lo anterior, los casos con resultado “No Procedentes” se remitieron a la Vicepresidencia Atención al Cliente para su consideración; donde su pronunciamiento, concluyó en: 539 “No Procedentes” y 14 “Procedentes”, y estos últimos se remitieron al Defensor del Cliente y Usuario Bancario.

Durante el periodo a informar, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario de BNC tuvo conocimiento directo desde la Vicepresidencia de Atención al Cliente de 539 casos interpuestos a nivel nacional, considerados “No Procedentes”, formando parte del total gestionado en este nivel (665 casos). Es de resaltar, que de la totalidad atendida en esta última instancia, 616 casos resultaron ratificados “No Procedentes”; 43 casos “Procedentes” y 6 “En Proceso”; estos últimos resultaron atendidos y resueltos “No Procedentes”, dentro del plazo legal establecido normativamente.

A la fecha de emisión de este pronunciamiento, de los 1.384 (100%) reclamos “En Proceso”, y bajo la revisión y análisis de la Gerencia de Área Reclamos de Canales Electrónicos: 1.042 (75,29%) resultaron “Procedentes”; 63 (4,55%) casos “No Procedentes”; 6 (0,43%) casos “Duplicados” y 273 (19,73%) “En Proceso”. Se destaca que los casos “No Procedentes” han sido remitidos a la Vicepresidencia de Atención al Cliente, donde están en situación de revisión para su conclusión definitiva dentro de los plazos establecidos.

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

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

- Centro de Atención Telefónica 0500-BNC-5000 (0500-262-5000)
- Página Web del Banco (http://www.bncenlinea.com)
- Red de Agencias
- Correo Electrónico de la Unidad de Atención al Cliente (servicliente@bnc.com.ve)
- Correo Electrónico del Defensor del Cliente y Usuario Bancario (defensorbnc@bnc.com.ve)
- La cuenta oficial de Twitter (@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 063.15 “Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros”.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Conclusión

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

En Caracas a los catorce (14) días del mes de julio del año 2023.

Atentamente,

Katiuska L. Del Villar Araujo
Auditor Interno

Unidad de Atención al Cliente

Durante el primer semestre 2023, el Banco reportó a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), a través del Sistema de Información Integral Financiero (SIF), la cantidad de 10.448 reclamos recibidos y tuvo conocimiento de 671 casos desde la Gerencia de Área de Canales Electrónicos, por un total de Bs. 678.246,31.

Como resultado de la revisión correspondiente se declaró la “No Procedencia” de 649 casos (97,3%); mientras que 12 (1,8%), fueron decididos como “Procedentes”. Los 6 (0,9%) restantes, ya habían sido atendidos o resueltos, procediendo a su anulación. Es de destacar que, todos los reclamos han sido gestionados sin exceder el lapso de 20 días continuos previsto en la normativa legal vigente (Resolución Nº 063.15, de SUDEBAN).

La mayor incidencia de reclamos atendidos por la Unidad de Atención al Cliente corresponde a 363 (54,4%) casos asociados a transacciones ejecutadas por los clientes a través del canal Pago Móvil BNC al Instante. Seguidamente, ocupa la segunda posición con 263 (39,4%) los casos relacionados a operaciones realizadas con Tarjeta de Débito en Puntos de Venta y/o Cajeros Automáticos; por último, en el tercer lugar, 41 (6,2%) casos de Transferencias Inmediatas vía BNCNET. Adicionalmente, se recibieron a través del buzón de correo electrónico servicliente@bnc.com.ve, un total de 3.525 requerimientos de clientes, entre los más recurrentes, destacan: 1.930 (54,8%) solicitudes relacionadas con el canal BNCNET, entre ellas: (i) desbloqueo de clave o usuario; (ii) inconvenientes para recibir código de validación; y, (iii) asesoría para afiliarse o para generar Tarjeta Bingo; y otras relacionadas con información sobre las características de los Productos y Servicios y los canales y procedimientos de atención. En estos casos se suministró a los clientes la información necesaria para orientarlos y que pudiesen canalizar sus requerimientos con las instancias responsables del Banco, cumpliendo así con los procedimientos y normas aplicables.

Por último, en materia de formación y capacitación, con el propósito de mejorar constantemente la calidad de la prestación del servicio, la Unidad de Atención al Cliente participó en el Programa de Inducción Organizacional para Nuevos Ingresos (PIONI), impartiendo charlas relacionadas con el conocimiento de las normas de protección de los usuarios de los servicios financieros, atención de personas con discapacidad, adultos mayores y mujeres embarazadas; así como, las demás disposiciones de carácter general, en materia de calidad de servicio.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Legal. Oficios Recibidos de SUDEBAN

Comunicaciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) referentes a disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre el funcionamiento de la Institución. Además de las normas e instrucciones de carácter general, a continuación se detallan los más relevantes Oficios recibidos por el Banco durante el primer semestre de 2023.

N° DE OFICIO	FECHA DEL OFICIO	FECHA DE RECEPCIÓN	CONTENIDO DEL OFICIO
SIB-II-GGIR-GSRB-00232	16/01/23	16/01/23	Observaciones a los Informes Independientes de la UAIR en materia de Riesgo de Liquidez".
SIB-II-GGIR-GRT-00362	18/01/23	19/01/23	Informe de Revisión Especial de Riesgo Tecnológico.
SIB-DSB-OPCLC-00397	18/01/23	19/01/23	Observaciones sobre la Evaluación Anual del Nivel de Riesgo elaborada por la UPCLC/FT/FPADM.
SIB-II-GGR-GA-00409	18/01/23	19/01/23	Informe sobre designaciones funcionarios migrados de BOD.
SIB-DSB-OPCLC-00741	08/02/23	08/02/23	Observaciones formuladas sobre la Evaluación Anual del Nivel de Riesgo 2022.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01042	28/02/23	28/02/23	Observaciones a los recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21/09/2022.
SIB-DSB-OPCLC-01110	02/03/23	02/03/23	Resultados Visita de Inspección Especial en materia de PLC/FT/FPADM.
SIB-DSB-OPCLC-01097	02/03/23	02/03/23	Recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionista al día 22/03/2023.
SIB-II-GGIR-GRT-01266	13/03/23	14/03/23	Aceptación del cronograma de actividades para el traslado del Centro de Procesamiento de Datos Principal.
SIB-II-GGIPV-GIBPV4-01394	21/03/23	21/03/23	Observaciones a los recaudos de la Asamblea de Accionistas del 22/03/2023.
SIB-II-GGIPV-GIBPV4-01395	21/03/23	21/03/23	Observaciones a los recaudos de la Asamblea de Accionistas del 22/03/2023.
SIB-II-CCSB-01422	22/03/23	22/03/23	Resultado de Inspección de Calidad de Servicio Bancario.
SIB-DSB-OPCLC-02582	28/04/23	28/04/23	Informe de la Evaluación Basada en Riesgo (EBR) 2023, en materia de PLC/FT/FPADM.
SIB-DSB-OPCLC-02648	28/04/23	02/05/23	Información sobre Visita de Inspección Especial, efectuada con fecha de corte al 9 de diciembre de 2022.
SIB-DSB-CJ-OD-02860	08/05/23	08/05/23	Solicitud de formalización de traspaso de acciones de la sociedad mercantil Proyecto Conexus, C.A.
SIB-DSB-OPCLC-02957	15/05/23	15/05/23	Informe de los resultados de la Evaluación Basada en Riesgo (EBR) 2023, de PLC/FT/FPADM "Autoevaluación de Riesgo 2023".
SIB-DSB-OPCLC-03214	24/05/23	24/05/23	Observaciones a los recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 22/03/2023.
SIB-II-GGIBPV-GBIPV4-03529	31/05/23	01/06/23	Solicita remisión del Organigrama Funcional certificado por Auditoría Interna.
SIB-DSB-OPCLC-04008	21/06/23	21/06/23	Seguimiento de los hallazgos determinados en la Visita de Inspección Especial.
SIB-II-GGIBPV-GBOPV4-04054	22/06/23	22/06/23	Solicita las descripciones de cargo de los empleados que migraron de BOD.
SIB-II-CCSB-04260	29/06/23	30/06/23	Informe sobre la Inspección Especial al Defensor del Cliente y Usuario Bancario y la Unidad de Atención al Cliente.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Innovación y Proyectos y Seguridad de la Información

Innovación y Proyectos

Durante el primer semestre 2023, el plan de estratégico de Tecnología de la Información TI, tuvo 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, la seguridad en la plataforma tecnológica de BNC, así como la atención al cumplimiento de las normas e instrucciones emanadas de los Entes Reguladores.

En tal sentido, a fines de garantizar la continuidad operativa y preparar a la organización para continuar con su crecimiento natural se procedió a la adquisición y puesta en producción de dos (2) equipos iSerie de la línea Power 10 modelo S1024, con capacidad para soportar el 100% del aumento de la operación del Banco. En este mismo orden de ideas, podemos señalar que BNC es la primera organización financiera en Venezuela con tecnología iSeries Power 10 instalada.

Se reforzó todo el equipamiento que soporta la plataforma media (cliente-servidor), se adquirieron nuevos componentes de almacenamiento con mayor capacidad, se sustituyó el equipo de Backup, así como la robótica para la generación de cartuchos de respaldo.

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

Durante este semestre, como una iniciativa de la franquicia MasterCard, se dio inicio al proyecto Debit MasterCard, que tiene por objetivo la sustitución de la Tarjeta de Débito Maestro, por una tarjeta de doble finalidad (Débito/Crédito). Dicho proyecto está estimado para ser ejecutado en unos dos (2) años, y dada su complejidad estará abarcando gran parte de los recursos de programación de BNC. La implementación del proyecto requiere actualizaciones sobre componentes con obsolescencia tecnológica tales como, Puntos de Venta, PinPad, impresoras de tarjetas, entre otros, así como la incorporación de nueva tecnología Contactless.

Asimismo, se robusteció la App del Banco con la incorporación de nuevas funcionalidades y elementos de seguridad, que permiten mejorar la experiencia del usuario. Adicionalmente, se incorporaron servicios tales como, CORPOELEC, Simpletv, y se encuentran en desarrollo soluciones para recaudación de otros servicios tales como, SAREN, IVSS, Airtek, Administradora Global. En este periodo, han sido constantes las mejoras sobre los sistemas de compra y venta de divisas, y utilización de Tarjetas de Débito en Moneda Extranjera.

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

La respuesta oportuna, efectiva y completa a los requerimientos de las autoridades (SUDEBAN, BCV), fue prioritaria durante el semestre. En tal sentido, el BCV implementó la tercera fase del proyecto de modernización de la Cámara de Compensación Electrónica con el producto Débito Inmediato, lo que requirió de BNC una adecuación al modelo de transmisión que anteriormente utilizaba mensajería Swift, siendo el nuevo esquema ISO 20022; se espera completar este proyecto en el segundo semestre 2023. Durante este periodo, SUDEBAN realizó una serie de requerimientos adicionales de información, periódica o puntual, que fueron atendidos oportunamente, particularmente relativos a los planes de continuidad de negocio, transacciones y operatividad de los POS, y operaciones y cuentas en moneda extranjera.

Reuniones del Comité de Tecnología

En cumplimiento de las normas vigentes, 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 sesiones de los comités, 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

Para mitigar los riesgos de las brechas de seguridad resultantes de la integración de las Agencias BOD con obsolescencia tecnológica, se finalizó la actualización de 807 estaciones de trabajo con sistema operativo Windows XP por la versión Windows 7.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Recursos Humanos

Durante el primer semestre 2023, Recursos Humanos, llevó a cabo diversas actividades formativas dirigidas al personal, destacando la asistencia del 100% de la nómina a la materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM. Asimismo, se continuó con el Programa Primeros Pasos BNC – Cajeros, en las Regiones de Carabobo, Occidente y Distrito Capital, dirigido a jóvenes de escuelas técnicas (Fe y Alegría, y alianza con Superatec), que les suministró los conocimientos necesarios para ocupar las vacantes disponibles, en el área de caja. Se efectuaron cinco (05) talleres con el CONAPDIS sobre los "Derechos humanos y trato adecuado para las personas con discapacidad". Igualmente, durante el semestre se continuó con el desarrollo de programas permanentes de retención, desarrollo y adiestramiento para mejorar la preparación profesional del personal y mantener un proceso continuo de actualización de conocimientos. Para la mayoría de las formaciones se aplicó la modalidad de formación "a distancia", y algunas presenciales.

El área de Seguridad y Salud Laboral, acató las recomendaciones vinculadas a la infraestructura de las Agencias. Se conformaron las Brigadas de Emergencia de las sedes administrativas de El Rosal (55 brigadistas) y Torre BNC Maracaibo (17 brigadistas); se realizó jornada de despistaje de síndrome metabólico, problemas de salud que alerta la morbilidad diaria. Así como una jornada de vacunación en las sedes de Caracas y Maracaibo.

El Banco participó en la "Feria de empleo y pasantías" en la Universidad Católica Andrés Bello, para la promoción de la marca empleadora BNC y la actualización del registro de elegibles para la cobertura de futuras vacantes.

El área de Compensación Salarial revisó y actualizó las descripciones de cargo de todo el personal, con el objetivo de facilitar al área las contrataciones, determinar futuros candidatos en sucesión y evaluación de metas.

Para el cierre del semestre, el Banco contaba con 3.264 empleados, 142 Aprendices INCES para un total de 3.406 de nómina activa, de los cuales un 40% aproximadamente, presta servicios en la Red de Agencias. En el periodo de la cuenta se continuaron aplicando medidas en materia de compensación y beneficios, con porcentajes de incremento alineados con la desaceleración del crecimiento de la inflación y la tasa de devaluación. Asimismo, la progresiva estabilización de la economía del país permitió que a partir de marzo se aplicaran los primeros ajustes en los sistemas de remuneración. En este sentido, los ajustes aplicados al salario, así como a los subsidios y beneficios para el cierre del semestre, resultaron en un incremento del 310%, con respecto al semestre anterior.

BNC, ha mantenido el otorgamiento de préstamos para la adquisición de vivienda de sus empleados y apoyo a distintas necesidades sociales. Igualmente, durante el primer semestre se continuó con el desarrollo de programas permanentes de retención, desarrollo y adiestramiento.

Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

En el primer semestre 2023, se continuó el desarrollo y seguimiento del plan estratégico de Mercadeo y Comunicaciones, orientado al reposicionamiento de BNC, como uno de los primeros y más importantes bancos del país, en constante crecimiento, líder en soluciones financieras digitales, con Productos y Servicios innovadores.

Los esfuerzos de mercadeo durante el periodo, se orientaron a promover las opciones de BNC en Moneda Extranjera, Cuentas en Moneda Nacional, y el servicio integrado Soluciones en Línea y pago de servicios (CORPOELEC, CANTV, Movistar, Digitel, Simpletv); pago de impuestos; Cuenta BNC Junior Ahorros Naranja; Tarjeta BNC en Moneda Extranjera; App BNC; Puntos de Venta. Todo ello, difundiendo campañas publicitarias, utilizando principalmente las redes sociales, para fortalecer el posicionamiento de BNC, y el alcance de mayores audiencias. Adicionalmente, dio a conocer la apertura de nuevas Agencias, principalmente la Agencia BNC Boleíta.

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

Las redes sociales corporativas continúan su crecimiento orgánico en nuevos seguidores e interacciones. Atendiendo las tendencias, se desarrollaron más contenidos y nuevos formatos, que contribuyeron a dar notoriedad a la marca.

Con la perspectiva de consolidar la imagen de BNC, se tuvo una importante presencia en eventos, jornadas y Oficinas Móviles que fortalecieron las alianzas con los sectores productivos, empresariales y comerciales, encaminados a estimular el crecimiento económico del país, la innovación tecnológica, mejoras en los sectores, salud, educación, deportes, entre otros. Así como la promoción del portafolio de Productos y Servicios en centros comerciales, clínicas, colegios, mercados y supermercados.

Informe Semestral de la Junta Directiva

Responsabilidad Social Empresarial

Para BNC contribuir con proyectos que favorezcan la educación, salud y valores, es un precepto dentro de su gestión. Por ello, para este semestre, se realizaron aportes a 12 instituciones sin fines de lucro, de notoria trayectoria, para la ejecución de programas que benefician a los más vulnerables. En ese sentido, el Banco hizo significativos aportes a las instituciones y proyectos que a continuación se indican:

- **Centro Gandhi**: asociación civil que, desde su fundación en 2016, promueve e impulsa la convivencia pacífica y la eliminación de la violencia, como pilar de un estilo de vida
- **Asociación Venezolana para el Síndrome de Down (AVESID)**: desarrollo de un nuevo programa de formación en Ciencias Naturales, dirigido a niños con Síndrome de Down
- **Fundación Jacinto Convit**: donación para atender a mayor número de pacientes
- **Autismo Dejando Huellas**: becas y contribución destinada a la adquisición de una sede para el desarrollo de sus actividades
- **Autismo en Voz Alta**: aporte para que niños y adolescentes afectados puedan seguir recibiendo una educación integral personalizada
- **Fundación Proyecto Maniapure**: programas de ayuda y apoyo médico que se llevan a cabo a distancia, aprovechando la tecnología en beneficio de pacientes en el sureste del país
- **Vale TV**: realización de documentales
- **Fundación Musical Simón Bolívar**: desarrollo de la programación artística del Sistema Nacional de Orquestas y Coros Juveniles e Infantiles de Venezuela
- **Alcaldía de Chacao**: donación de una unidad de transporte público para apoyar el traslado de estudiantes de los centros educativos municipales
- **Fundación Venezolana contra la Parálisis Infantil**: patrocinio de evento para recaudación de fondos, destinados a brindar atención médica
- **Fundación IESA**: programa de becas para estudios de postgrado
- **Fundación Andrés Bello**: patrocinio de evento para recaudación de fondos destinados al otorgamiento de becas

Productos y Servicios

Concepto La Granja · Estado Carabobo

Productos, Servicios y Canales

Productos

Durante el semestre, BNC continuó ofreciendo Productos y Servicios adaptados a las necesidades de sus clientes, logrando posicionarse en el primer lugar de Captaciones del Público y cuarto lugar en Cartera de Crédito; líder en operaciones en moneda extranjera, mediante su servicio de compra y venta de divisas en línea, adaptado a las necesidades de sus clientes. Soluciones en Línea, permite a los clientes realizar operaciones mediante POS virtual, Pago Móvil y acceso a pagar a sus proveedores de manera dinámica.

Para el cierre del semestre, presentó una nueva versión de la App que permite a los clientes Personas Naturales facilidades de pago bajo una adecuación biométrica. Asimismo, adecuó sus sistemas permitiendo a sus clientes y usuarios, pagar los servicios públicos a través de la taquilla, Puntos de Venta (POS) y Página Web.

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

Se destacan en Productos y Servicios:

Cuentas

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

Productos de Inversión

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

Fideicomisos

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

Tarjetas

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

Créditos

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

Productos, Servicios y Canales

Servicios

Servicios en Moneda Nacional

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

Servicios en Moneda Extranjera

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

Canales de Atención

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

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

Centro de Atención Telefónica
0500-BNC5000

Agencias y Taquillas BNC

Redes Sociales

Estados Financieros
1er Semestre 2023

Torre BNC 5 de Julio · Estado Zulia

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)			
BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	**30 Junio 2023**	**31 Diciembre 2022**	**Var. %**
BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA			
DISPONIBILIDADES	**8.852.708.049**	**3.492.168.155**	**154%**
Efectivo	**6.280.834.067**	**2.879.958.744**	**118%**
Banco Central de Venezuela	**1.486.136.104**	**200.063.269**	**643%**
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	**310.184**	**424.886**	**-27,0%**
Bancos y Corresponsales del Exterior	**1.084.727.197**	**411.584.256**	**164%**
Oficina matriz y Sucursales	**0**	**0**	**0%**
Efectos de Cobro Inmediato	**700.497**	**137.000**	**411%**
(Provisión para Disponibilidades)	**(0)**	**(0)**	**0%**
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**423.582.928**	**1.670.304.835**	**-74,6%**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	**2.000.000**	**1.400.859.000**	**-100%**
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	**0**	**0**	**0%**
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	**38.246.126**	**24.251.632**	**57,7%**
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	**98.383.675**	**53.730.281**	**83,1%**
Inversiones de Disponibilidad Restringida	**284.953.127**	**191.463.922**	**48,8%**
Inversiones en Otros Títulos Valores	**0**	**0**	**0%**
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	**(0)**	**(0)**	**0%**
CARTERA DE CRÉDITOS	**3.404.863.500**	**1.599.568.798**	**113%**
Créditos Vigentes	**3.462.496.016**	**1.586.894.426**	**118%**
Créditos Reestructurados	**0**	**51.070.604**	**-100%**
Créditos Vencidos	**14.024.171**	**2.016.359**	**596%**
Créditos en Litigio	**0**	**0**	**0%**
(Provisión para Cartera de Créditos)	**(71.656.687)**	**(40.412.591)**	**77,3%**
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**493.402**	**6.635.029**	**-92,6%**
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	**0**	**0**	**0%**
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	**107.517.076**	**67.773.525**	**58,6%**
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	**182.765**	**74.196**	**146,3%**
Comisiones por Cobrar	**321.483**	**80.008**	**302%**
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por cobrar	**0**	**0**	**0%**
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	**(107.527.922)**	**(61.292.700)**	**75,4%**
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**577.829.532**	**357.212.076**	**61,8%**
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	**175.835.721**	**111.744.540**	**57,4%**
Inversiones en Sucursales	**401.993.811**	**245.467.536**	**63,8%**
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	**(0)**	**(0)**	**0%**
BIENES REALIZABLES	**0**	**0**	**0%**
BIENES DE USO	**715.020.550**	**597.514.391**	**19,7%**
OTROS ACTIVOS	**1.757.951.030**	**870.703.668**	**102%**
TOTAL DEL ACTIVO	**15.732.448.991**	**8.594.106.952**	**83,1%**

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	30 Junio 2023	31 Diciembre 2022	Var. %
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**9.195.563.529**	**5.091.096.364**	**80,6%**
Depósitos a la Vista	**8.703.898.493**	**4.840.042.421**	**79,8%**
Cuentas Corrientes no Remuneradas	**1.704.242.236**	**809.819.393**	**110%**
Cuentas Corrientes Remuneradas	**148.239.765**	**113.479.793**	**31%**
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	**456.224.791**	**303.861.949**	**50,1%**
Depósitos y Certificados a la Vista	**615.253.964**	**95.971.017**	**541%**
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	**5.772.313.685**	**3.516.910.269**	**64,1%**
Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	**7.624.052**	**0**	**0%**
Otras Obligaciones a la Vista	**7.473.032**	**3.733.388**	**100%**
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	**0**	**0**	**0%**
Depósitos de Ahorro	**484.188.004**	**247.316.555**	**96%**
Depósitos a Plazo	**4.000**	**4.000**	**0%**
Títulos Valores Emitidos por la Institución	**0**	**0**	**0%**
Captaciones del Público Restringidas	**0**	**0**	**0%**
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	**0**	**0**	**0%**
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	**802.680.322**	**163.814.868**	**390%**
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	**802.680.321**	**145.697.217**	**451%**
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	**0**	**0**	**0%**
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	**1**	**18.117.651**	**-100%**
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	**18.105.473**	**2.672.696**	**577,4%**
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	**10.610.066**	**1.477.689**	**618,0%**
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	**0**	**0**	**0%**
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	**0**	**0**	**0%**
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	**7.495.407**	**1.195.007**	**527,2%**
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	**0**	**0**	**0%**
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	**0**	**0**	**0%**
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	**0**	**0**	**0%**
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**1.576.108.343**	**902.509.552**	**75%**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**	**0**	**0%**
OTRAS OBLIGACIONES	**0**	**0**	**0%**
TOTAL DEL PASIVO	**11.592.457.667**	**6.160.093.480**	**88,2%**
Gestión Operativa	**0**	**0**	**0%**
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	**4.139.991.324**	**2.434.013.472**	**70,1%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**15.732.448.991**	**8.594.106.952**	**83,1%**

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	30 Junio 2023	31 Diciembre 2022	Var. %
Cuentas Contingentes Deudoras	4.327.207	4.513.210	-4,1%
Activos de los Fideicomisos	461.165.020	405.577.966	13,7%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat)	111.336	38.268	191%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	8.110.001.095	3.587.147.890	126%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	121.104.589	122.644.535	-1,3%
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	730.374.457	338.951.311	115%
Captaciones de Entidades Oficiales	480.090.415	68.593.877	600%
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	80.164.184	22.388.457	258%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	0	0,0%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	18.226.658	6.426.234	184%
Índice de Solvencia Patrimonial	29,57%	35,76%	-6,2 p.p.
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0%

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)			
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	**30 Junio 2023**	**31 Diciembre 2022**	**Var. %**
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR			
DISPONIBILIDADES	**9.316.795.786**	**3.634.902.385**	**156%**
Efectivo	**6.280.834.067**	**2.879.958.744**	**118%**
Banco Central de Venezuela	**1.486.136.104**	**200.063.269**	**643%**
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	**310.184**	**424.886**	**-27,0%**
Bancos y Corresponsales del Exterior	**1.548.814.934**	**554.318.486**	**179%**
Oficina matriz y Sucursales	**0**	**0**	**0%**
Efectos de Cobro Inmediato	**700.497**	**137.000**	**411%**
(Provisión para Disponibilidades)	**(0)**	**(0)**	**0%**
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**427.486.149**	**1.672.688.039**	**-74,4%**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	**2.000.000**	**1.400.859.000**	**-100%**
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	**0**	**0**	**0%**
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	**38.246.126**	**24.251.632**	**57,7%**
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	**98.383.675**	**53.730.281**	**83,1%**
Inversiones de Disponibilidad Restringida	**288.856.348**	**193.847.126**	**49,0%**
Inversiones en Otros Títulos Valores	**0**	**0**	**0%**
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	**(0)**	**(0)**	**0%**
CARTERA DE CRÉDITOS	**3.882.641.773**	**2.011.982.530**	**93,0%**
Créditos Vigentes	**3.960.795.438**	**2.011.434.704**	**96,9%**
Créditos Reestructurados	**0**	**51.070.604**	**-100%**
Créditos Vencidos	**23.838.876**	**8.666.508**	**175%**
Créditos en Litigio	**0**	**0**	**0%**
(Provisión para Cartera de Créditos)	**(101.992.541)**	**(59.189.286)**	**72,3%**
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**2.989.354**	**9.075.646**	**-67,1%**
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	**0**	**0**	**0%**
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	**107.517.076**	**67.773.525**	**58,6%**
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	**4.659.464**	**3.385.180**	**37,6%**
Comisiones por Cobrar	**321.483**	**80.008**	**302%**
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por Cobrar	**0**	**0**	**0%**
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	**(109.508.669)**	**(62.163.067)**	**76,2%**
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**175.835.721**	**111.744.540**	**57,4%**
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	**175.835.721**	**111.744.540**	**57,4%**
Inversiones en Sucursales	**0**	**0**	**0%**
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	**(0)**	**(0)**	**0%**
BIENES REALIZABLES	**3.021.217**	**8.381.031**	**-64,0%**
BIENES DE USO	**715.568.434**	**597.942.151**	**19,7%**
OTROS ACTIVOS	**1.770.654.671**	**872.935.031**	**103%**
TOTAL DEL ACTIVO	**16.294.993.105**	**8.919.651.353**	**82,7%**

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)			
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	**30 Junio 2023**	**31 Diciembre 2022**	**Var. %**
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**9.766.521.547**	**5.416.073.941**	**80,3%**
Depósitos a la Vista	**8.680.446.861**	**4.816.075.715**	**80,2%**
Cuentas Corrientes no Remuneradas	**1.704.242.236**	**809.819.393**	**110%**
Cuentas Corrientes Remuneradas	**148.239.765**	**113.479.793**	**30,6%**
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	**456.224.791**	**303.861.949**	**50,1%**
Depósitos y Certificados a la Vista	**615.253.964**	**95.971.017**	**541%**
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	**5.748.862.053**	**3.492.943.563**	**64,6%**
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	**7.624.052**	**0**	**0%**
Otras Obligaciones a la Vista	**7.473.032**	**3.733.388**	**100%**
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	**0**	**0**	**0%**
Depósitos de Ahorro	**895.313.480**	**486.495.010**	**84,0%**
Depósitos a Plazo	**183.288.174**	**109.769.828**	**67,0%**
Títulos Valores Emitidos por la Institución	**0**	**0**	**0%**
Captaciones del Público Restringidas	**0**	**0**	**0%**
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	**0**	**0**	**0%**
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	**804.129.523**	**164.721.085**	**388%**
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	**802.680.321**	**145.697.217**	**451%**
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	**0**	**0**	**0%**
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	**1.449.202**	**19.023.868**	**-92,4%**
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	**18.836.501**	**3.054.074**	**517%**
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	**11.341.094**	**1.859.067**	**510%**
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	**7.495.407**	**1.195.007**	**527%**
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	**1.565.514.210**	**901.788.781**	**73,6%**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**	**0**	**0%**
OTRAS OBLIGACIONES	**0**	**0**	**0%**
TOTAL DEL PASIVO	**12.155.001.781**	**6.485.637.881**	**87,4%**
Gestión Operativa	**0**	**0**	**0%**
PATRIMONIO			
TOTAL DEL PATRIMONIO	**4.139.991.324**	**2.434.013.472**	**70,1%**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**16.294.993.105**	**8.919.651.353**	**82,7%**

Información Financiera

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	30 Junio 2023	31 Diciembre 2022	Var. %
Cuentas Contingentes Deudoras	4.327.207	4.513.210	-4,1%
Activos de los Fideicomisos	461.165.020	405.577.966	13,7%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat)	111.336	38.268	191%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	9.817.002.552	5.221.046.308	88,0%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	121.104.589	122.644.535	-1,3%
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	730.374.457	338.951.311	115%
Captaciones de Entidades Oficiales	480.090.415	68.593.877	600%
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	80.164.184	22.388.457	258%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	0	0,0%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	18.226.658	6.426.234	184%
Índice de Solvencia Patrimonial	29,57%	35,76%	-6,2 p.p.
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0%

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	30 Junio 2023	31 Diciembre 2022	Var. %
INGRESOS FINANCIEROS	**1.323.110.443**	**403.077.032**	**228%**
Ingresos por Disponibilidades	**701.677**	**90.620**	**674%**
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	**49.909.725**	**13.432.744**	**272%**
Ingresos por Cartera de Créditos	**1.272.473.539**	**389.527.666**	**227%**
Ingresos por Cuentas por Cobrar	**25.502**	**26.002**	**-1,9%**
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	**(376.350.283)**	**(129.152.479)**	**191%**
Gastos por Captaciones del Público	**(135.556.116)**	**(54.208.459)**	**150%**
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	**(165.035.798)**	**(51.397.503)**	**221%**
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	**(75.758.369)**	**(23.546.517)**	**222%**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**946.760.160**	**273.924.553**	**246%**
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	**4.985**	**6**	**90208%**
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	**(41.751.993)**	**(35.200.953)**	**18,6%**
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	**(41.751.993)**	**(35.200.953)**	**18,6%**
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	**(0)**	**(0)**	**0%**
MARGEN FINANCIERO NETO	**905.013.152**	**238.723.606**	**279%**
Otros Ingresos Operativos	**1.051.861.482**	**465.042.760**	**126%**
Otros Gastos Operativos	**(118.229.245)**	**(54.018.249)**	**119%**

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)			
BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	**30 Junio 2023**	**31 Diciembre 2022**	**Var. %**
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**1.838.645.389**	**649.748.117**	**183%**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**(951.325.899)**	**(443.728.537)**	**114%**
Gastos de Personal	**(230.310.029)**	**(86.252.490)**	**167%**
Gastos Generales y Administrativos	**(686.402.948)**	**(345.048.910)**	**98,9%**
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	**(8.485.901)**	**(3.765.983)**	**125%**
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	**(26.127.021)**	**(8.661.154)**	**202%**
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**887.319.490**	**206.019.580**	**331%**
Ingresos por Bienes Realizables	**0**	**0**	**0%**
Ingresos por Programas Especiales	**0**	**0**	**0%**
Ingresos Operativos Varios	**2.504.174**	**1.195.306**	**110%**
Gastos por Bienes Realizables	**(0)**	**(0)**	**0%**
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes	**(0)**	**(0)**	**0%**
Gastos Operativos Varios	**(47.970.840)**	**(6.855.758)**	**600%**
MARGEN OPERATIVO NETO	**841.852.824**	**200.359.128**	**320%**
Ingresos Extraordinarios	**86.052.639**	**68.065.345**	**26,4%**
Gastos Extraordinarios	**(4.230.626)**	**(857.379)**	**393%**
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	**923.674.837**	**267.567.094**	**245%**
Impuesto Sobre la Renta	**(169.744.802)**	**(45.393.883)**	**274%**
RESULTADO NETO	**753.930.035**	**222.173.211**	**239%**
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	**100.000.000**	**28.930.690**	**246%**
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva			
Funcionarios y Empleados			
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS ACUMULADOS	**653.930.035**	**193.242.521**	**238%**
Aporte LOSEP	**8.450.000**	**2.045.350**	**313%**

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	30 Junio 2023	31 Diciembre 2022	Var. %
INGRESOS FINANCIEROS	**1.364.839.088**	**433.442.570**	**215%**
Ingresos por Disponibilidades	**2.322.764**	**808.428**	**187%**
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	**49.995.213**	**13.464.144**	**271%**
Ingresos por Cartera de Créditos	**1.307.950.643**	**413.996.733**	**216%**
Ingresos por Cuentas por Cobrar	**4.570.468**	**5.173.265**	**-11,7%**
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	**(379.262.640)**	**(129.848.112)**	**192%**
Gastos por Captaciones del Público	**(138.468.473)**	**(54.904.092)**	**152%**
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	**(165.035.798)**	**(51.397.503)**	**221%**
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	**(75.758.369)**	**(23.546.517)**	**222%**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**985.576.448**	**303.594.458**	**225%**
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	**4.985**	**6**	**90208%**
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	**(42.595.322)**	**(36.906.293)**	**15,4%**
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	**(42.595.322)**	**(36.906.293)**	**15,4%**
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	**(0)**	**(0)**	**0%**
MARGEN FINANCIERO NETO	**942.986.111**	**266.688.171**	**254%**
Otros Ingresos Operativos	**1.009.820.509**	**434.319.496**	**133%**
Otros Gastos Operativos	**(92.352.702)**	**(37.487.812)**	**146%**

Información Financiera

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)			
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	**30 Junio 2023**	**31 Diciembre 2022**	**Var. %**
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**1.860.453.918**	**663.519.855**	**180%**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**(962.541.782)**	**(450.449.061)**	**114%**
Gastos de Personal	**(235.807.997)**	**(89.641.268)**	**163%**
Gastos Generales y Administrativos	**(692.120.863)**	**(348.380.656)**	**98,7%**
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	**(8.485.901)**	**(3.765.983)**	**125%**
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	**(26.127.021)**	**(8.661.154)**	**202%**
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**897.912.136**	**213.070.794**	**321%**
Ingresos por Bienes Realizables	**0**	**0**	**0%**
Ingresos por Programas Especiales	**0**	**0**	**0%**
Ingresos Operativos Varios	**2.816.501**	**1.553.033**	**81,4%**
Gastos por Bienes Realizables	**(10.464.504)**	**(6.564.420)**	**59,4%**
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes	**(0)**	**(0)**	**0%**
Gastos Operativos Varios	**(48.079.166)**	**(7.496.313)**	**541%**
MARGEN OPERATIVO NETO	**842.184.967**	**200.563.094**	**320%**
Ingresos Extraordinarios	**86.052.639**	**68.065.345**	**26,4%**
Gastos Extraordinarios	**(4.230.626)**	**(857.379)**	**393%**
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	**924.006.980**	**267.771.060**	**245%**
Impuesto Sobre la Renta	**(170.076.945)**	**(45.597.849)**	**273%**
RESULTADO NETO	**753.930.035**	**222.173.211**	**239%**
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	**100.000.000**	**28.930.690**	**246%**
UTILIDADES ESTATUTARIAS			
Junta Directiva			
Funcionarios y Empleados			
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS ACUMULADOS	**653.930.035**	**193.242.521**	**238%**
Aporte LOSEP	**8.450.000**	**2.045.350**	**313%**

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Resultados Consolidados. Primer Semestre 2023

Balance General

A continuación, se resume el Balance General y se compara el cierre del primer semestre 2023, con los resultados obtenidos al cierre del segundo semestre 2022.

Activo

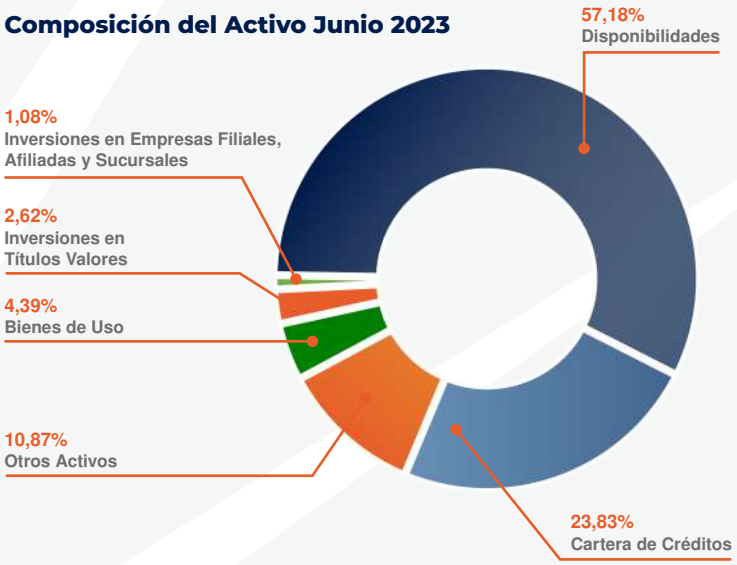
Al finalizar el primer semestre 2023, el Total del Activo se ubicó en Bs. 16.295 millones, lo que representó un crecimiento de 82,7% respecto a diciembre 2022. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Disponibilidades, Cartera de Créditos Neta, Otros Activos y Bienes de Uso. Las Disponibilidades concentraron el 77% del incremento del Activo Total.

Las Disponibilidades representaron un 57,2% de los Activos, contabilizando un saldo de Bs. 9.317 millones, equivalente a un crecimiento de 156%, mientras que la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 93%, con un saldo total de Bs. 3.883 millones, equivalente al 23,8% de los Activos.

Activo y sus Componentes (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23/Dic-22	Cuota	2do. Semestre 2022	Cuota
Disponibilidades	9.317	156%	57,2%	3.635	40,8%
Inversiones en Títulos Valores	427	-74,4%	2,6%	1.673	18,8%
Cartera de Créditos	3.883	93,0%	23,8%	2.012	22,6%
Intereses y Comisiones por Cobrar	3	-67,1%	0%	9	0,1%
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	176	57,4%	1,1%	112	1,3%
Bienes Realizables	3	-64,0%	0%	8	0,1%
Bienes de Uso	716	19,7%	4,4%	598	6,7%
Otros Activos	1.771	103%	10,9%	873	9,8%
Total del Activo	**16.295**	**82,7%**		**8.920**	

Los Otros Activos crecieron un 102,8%, hasta Bs. 1.771 millones, equivalente al 10,9% de los Activos. Los Bienes de Uso que representan la infraestructura del Banco, aumentaron en 19,7% para un monto de Bs. 716 millones, representando una participación de 4,4% de los Activos.

Composición del Activo Junio 2023



Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Cartera de Créditos y sus Componentes (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23/Dic-22	Cuota	2do. Semestre 2022	Cuota
Cartera de Créditos Bruta	3.985	92,4%		2.071	
Operaciones en Venezuela:					
Créditos Vigentes	3.462	118%	99,6%	1.587	96,8%
Créditos Reestructurados	0	-100%	0%	51	3,1%
Créditos Vencidos	14	596%	0,4%	2	0,1%
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	0%
Cartera de Créditos Bruta	**3.477**	**112%**		**1.640**	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(72)	77,3%	2,1%	(40)	2,5%
Cartera de Créditos Neta	**3.405**	**113%**		**1.600**	

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 3.985 millones, incluido en este total las operaciones en Venezuela, que alcanzaron los Bs. 3.477 millones. De las operaciones en Venezuela, el 99,6% correspondió a Créditos Vigentes y el 0,4% a Créditos Vencidos. Los saldos de crédito de las operaciones en Venezuela al cierre fueron, Bs. 3.462 millones en la condición de vigentes y Bs. 14 millones vencidos.

En las operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 72 millones y representó el 2,1% del total de los Créditos Brutos, con lo que cubrió el 511% del valor de los Créditos Vencidos y en Litigio. El incremento de la provisión para Contingencia de Cartera de Créditos fue de 77,3% con respecto al segundo semestre de 2022.

Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 427 millones, una reducción de 74,4% con respecto al segundo semestre 2022, cuando totalizó Bs. 1.673 millones. La Cartera Bruta de Inversiones en el semestre estuvo compuesta en un 67,6% de Inversiones de Disponibilidad Restringida (Bs. 289 millones), 23% en Inversiones de Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento (Bs. 98 millones) y 8,9% de Inversiones de Títulos Valores Disponibles para la Venta (Bs. 38 millones).

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23/Dic-22	Cuota	2do. Semestre 2022	Cuota
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	2	-100%	0%	1.401	83,7%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0%	0%	0	0%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	38	57,7%	8,9%	24	1,45%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	98	83,1%	23,0%	54	3,2%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	289	49,0%	67,6%	194	11,6%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0%	0%	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	**427**	**-74,4%**		**1.673**	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0%	0%	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Netas	**427**	**-74,4%**		**1.673**	

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Bienes de Uso

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

Con un saldo de cierre del primer semestre de 2023 de Bs. 716 millones, los Bienes de Uso se incrementaron en 19,7% respecto al segundo semestre de 2022.

Otros Activos

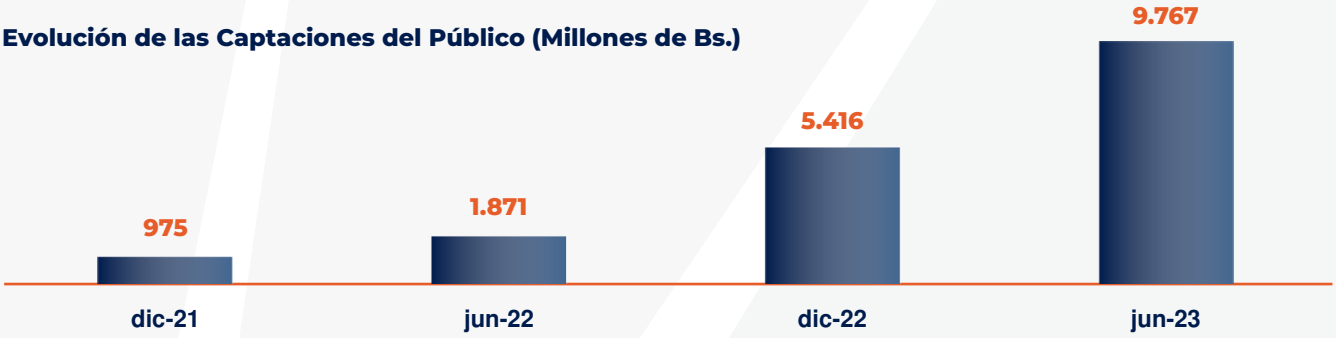
Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, principalmente relacionados con adquisición o mejoras de locales para uso futuro del Banco.

Al cierre del primer semestre de 2023 el saldo de Otros Activos alcanzó Bs. 1.771 millones, con una participación dentro del Total de Activos de 10,9%. La participación de Otros Activos dentro del Total de Activos aumentó de 9,8% en el segundo semestre de 2022 a 10,9% en el primer semestre de 2023.

Pasivo
Captaciones del Público

Al cierre del semestre, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 9.767 millones, lo que representó un crecimiento de 80,3% respecto al saldo registrado en diciembre de 2022.

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



Dentro de las Captaciones del Público, los Depósitos a la Vista representaron el 88,9% y totalizaron Bs. 8.680 millones, un crecimiento de 80,2% con respecto al segundo semestre de 2022.

Los Depósitos a la Vista agrupan las Cuentas Corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad que representaron un 58,9% de las Captaciones del Público, 17,4% las Cuentas Corrientes No Remuneradas, 6,3% los Depósitos y Certificados a la Vista, 4,7% las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº 20 y 1,5% Cuentas Corrientes Remuneradas. Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 84%, para un saldo de Bs. 895 millones y representaron el 9,2% de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo de Bs. 183 millones y representaron el 1,9% de las Captaciones.

Incrementaron su importancia dentro de las Captaciones Totales, en 4,5 puntos porcentuales los Depósitos y Certificados a la Vista de 1,8% a 6,3%, 2,4 puntos porcentuales en las Cuentas Corrientes No Remuneradas que pasaron de 15% a 17,4% y en 0,2 puntos porcentuales en los Depósitos de Ahorro de 9% a 9,2%. Los depósitos que más redujeron su importancia fueron las Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad en 5,6 puntos porcentuales, de 64,5% a 58,9%, las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº 20 en 0,9 puntos porcentuales, de 5,6% a 4,7%, y los Depósitos a Plazo en 0,1 puntos porcentuales de 2% a 1,9%.

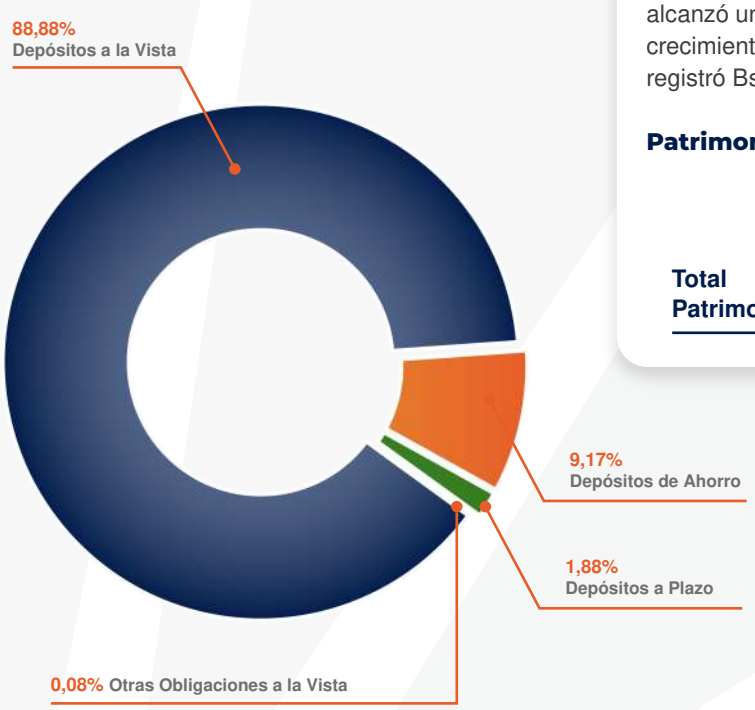
Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Captaciones del Público (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23/Dic-22	Cuota	2do. Semestre 2022	Cuota
Depósitos a la Vista	8.680	80,2%	88,9%	4.816	88,9%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.704	110%	17,4%	810	15,0%
Cuentas Corrientes Remuneradas	148	30,6%	1,5%	113	2,1%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	456	50,1%	4,7%	304	5,6%
Depósitos y Certificados a la Vista	615	541%	6,3%	96	1,8%
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC	5.749	64,6%	58,9%	3.493	64,5%
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	8	0%	0,1%	0	0%
Otras Obligaciones a la Vista	7	100%	0,1%	4	0,1%
Depósitos de Ahorro	895	84,0%	9,2%	486	9,0%
Depósitos a Plazo	183	67,0%	1,9%	110	2,0%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0%	0%	0	0,0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0%	0%	0	0,0%
Captaciones del Público	**9.767**	**80,3%**		**5.416**	

Las Otras Obligaciones a la Vista comprenden compromisos del Banco con otras entidades financieras. Dicha cuenta mostró un incremento de 100% en el semestre, para ubicarse en Bs. 7,5 millones.

Composición de las Captaciones del Público Junio 2023



Patrimonio

El Patrimonio del Banco para el primer semestre de 2023 alcanzó un saldo de Bs. 4.140 millones, lo que representó un crecimiento de 70,1% respecto a diciembre de 2022 que registró Bs. 2.434 millones.

Patrimonio (Millones de Bs.)

	1er. Sem. 2023	Jun-23 / Dic-22	2do. Sem. 2022
Total Patrimonio	**4.140**	**70,1%**	**2.434**

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Análisis del Estado de Resultados del Primer Semestre 2023

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco presentaron un saldo de Bs. 1.365 millones al cierre de junio 2023, registrando un crecimiento de 215% con respecto a Bs. 433 millones del segundo semestre 2022.

Los Ingresos Financieros mejoraron su participación dentro de los Ingresos Totales de 46,2% en el segundo semestre de 2022 a representar el 55,4% en el primer semestre de 2023.

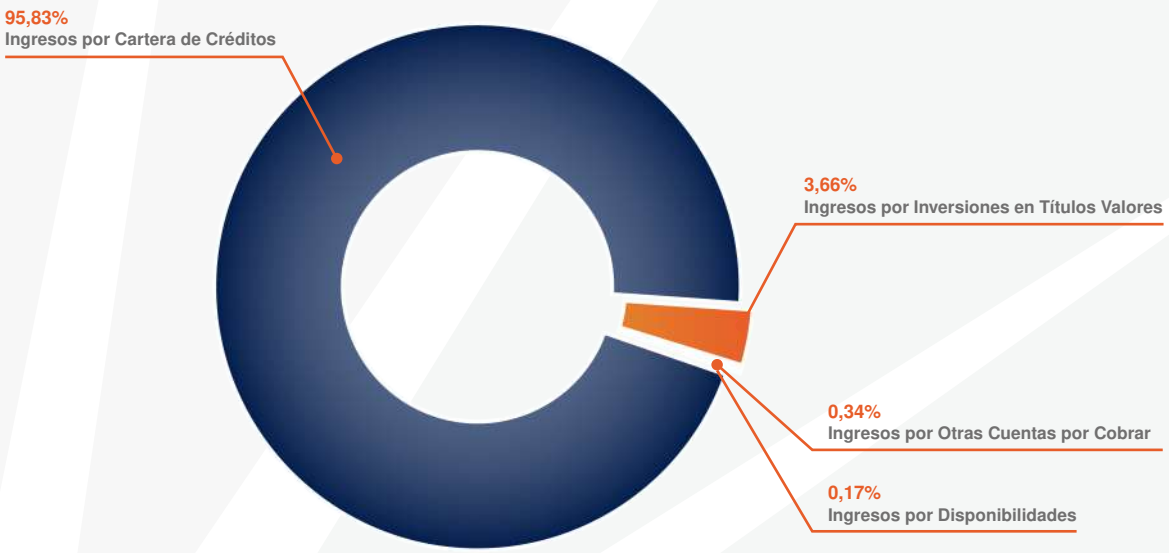
Los Ingresos por Cartera de Créditos representaron el 95,8% de los Ingresos Financieros y fueron el principal aporte de su crecimiento (el 96%), al registrar un aumento de 216% respecto a diciembre 2022. Los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaron en Bs. 1.308 millones al cierre junio 2023 y para diciembre de 2022 fueron Bs. 414 millones.

Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento del 271% y se ubicaron en Bs. 50 millones, representaron el 3,7% de los Ingresos Financieros.

Ingresos Financieros (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23 / Dic-22	2do. Semestre 2022
Ingresos por Disponibilidades	2	187%	1
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	50	271%	13
Ingresos por Cartera de Créditos	1.308	216%	414
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	5	-11,7%	5
Otros Ingresos Financieros	0	0%	0
Total Ingresos Financieros	**1.365**	**215%**	**433**

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

Composición de los Ingresos Financieros Junio 2023



Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 192% en el primer semestre del año, con un saldo de Bs. 379 millones en junio 2023 y Bs. 130 millones en diciembre de 2022. Dicha variación se explica principalmente, en un 46% debido a los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos, los cuales se incrementaron en 221%, y otro 34% atribuido a los Gastos por Captaciones del Público que aumentaron en 152%.

Gastos Financieros (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23 / Dic-22	2do. Semestre 2022
Gastos por Captaciones del Público	(138)	152%	(55)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(165)	221%	(51)
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	0%	(0)
Otros Gastos Financieros	(76)	222%	(24)
Total Gastos Financieros	**(379)**	**192%**	**(130)**

Margen Financiero Bruto

Los Ingresos Financieros crecieron en 215% y los Gastos Financieros aumentaron en 192% en el semestre con respecto a diciembre de 2022, lo que permitió un Margen Financiero Bruto de Bs. 986 millones para el primer semestre de 2023.

Margen Financiero (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23 / Dic-22	2do. Semestre 2022
Ingresos Financieros	1.365	215%	433
Gastos Financieros	(379)	192%	(130)
Margen Financiero Bruto	**986**	**225%**	**304**
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(43)	15,4%	(37)
Margen Financiero Neto	**943**	**254%**	**267**

Al tomar en consideración los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 43 millones, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del primer semestre de 2023 de Bs. 943 millones.

Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera alcanzó el monto de Bs. 1.860 millones al cierre del primer semestre de 2023, en comparación al segundo semestre de 2022 de Bs. 664 millones, un incrementó de 180%. 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 133% en el semestre y alcanzó Bs. 1.010 millones, representó el 41% de los ingresos totales del Banco, mientras que la cuenta de Otros Gastos Operativos aumentó en 146% hasta Bs. 92 millones.

Información Financiera

Comentarios de los Estados Financieros

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación totalizaron Bs. 963 millones en el primer semestre del año, un aumento de 114% respecto a diciembre de 2022. En detalle, los Gastos Generales y Administrativos aumentaron 98,7% y constituyeron el 71,9% de los Gastos de Transformación, mientras que los Gastos de Personal crecieron 163% y representaron el 24,5% de los Gastos de Transformación.

Gastos de Transformación (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23 / Dic-22	Cuota	2do. Semestre 2022
Gastos de Personal	(236)	163%	24,5%	(90)
Gastos Generales y Administrativos	(692)	98,7%	71,9%	(348)
Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos	(8)	125%	0,9%	(4)
Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	(26)	202%	2,7%	(9)
Total Gastos de Transformación	**(963)**	**114%**		**(450)**

Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta aumentó en 273%, al pasar de Bs. 46 millones en diciembre de 2022 a Bs. 170 millones al cierre del primer semestre 2023. Esa cuenta incluye también el impuesto al patrimonio.

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto al cierre del primer semestre de 2023, se ubicó en Bs. 754 millones, lo que significó un incremento de 239% respecto al segundo semestre del 2022.

Estado de Resultados (Millones de Bs.)	1er. Semestre 2023	Jun-23 / Dic-22	2do. Semestre 2022
Ingresos Financieros	1.365	215%	433
Gastos Financieros	(379)	192%	(130)
Margen Financiero Bruto	**986**	**225%**	**304**
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(43)	15,4%	(37)
Margen Financiero Neto	**943**	**254%**	**267**
Otros Ingresos Operativos	1.010	133%	434
Otros Gastos Operativos	(92)	146%	(37)
Margen de Intermediación Financiera	**1.860**	**180%**	**664**
Menos			
Gastos de Trasformación	**(963)**	**114%**	**(450)**
Margen Operativo Bruto	**898**	**321%**	**213**
Ingresos por Bienes Realizables	0	0%	0
Ingresos Operativos Varios	3	81,4%	2
Gastos por Bienes Realizables	(10)	59,4%	(7)
Gastos Operativos Varios	(48)	541%	(7)
Margen Operativo Neto	**842**	**320%**	**201**
Ingresos Extraordinarios	86	26,4%	68
Gastos Extraordinarios	(4)	393%	(1)
Resultado Bruto Antes de Impuesto	**924**	**245%**	**268**
Impuesto Sobre la Renta	(170)	273%	(46)
Resultado Neto	**754**	**239%**	**222**

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

10 de agosto de 2023

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

Informe sobre los estados financieros

En nuestro carácter de Comisarios Principales del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden los balances generales consolidados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres entonces terminados y las notas que contienen las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Ostos Velázquez & Asociados" de fecha 10 de agosto de 2023, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

Opinión de los Contadores Públicos Independientes y recomendación de los Comisarios

Los Contadores Públicos Independientes han auditado los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden el balance general consolidado al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 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 opinión de los contadores públicos independientes, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Banco al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos consolidados del efectivo por los semestres entonces terminados, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, razón por la cual nos permitimos recomendar su aprobación a los señores accionistas.

Base para la Opinión

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

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Asuntos Claves de la Auditoría

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

Provisión para Cartera de Créditos

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 crédito y al cálculo de las provisiones establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la Superintendencia), tanto por la incertidumbre subyacente en ella, como por los cambios operativos y exigencias del Estado venezolano y de la Superintendencia - ambos aspectos complejos - que ha tenido que afrontar el Banco, con efectos y riesgos sobre los estados financieros consolidados. Así mismo, el Banco considera para la determinación de la provisión específica ciertos aspectos de incumplimiento respecto a las condiciones en que originalmente fueron otorgados los créditos, falta de información financiera, deudores con problemas para generar recursos propios que le permitan pagar sus créditos, insuficiencias de garantías y cobranza extrajudicial, entre otros aspectos, los cuales sirven de insumo para el cálculo de dicha provisión.

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 del riesgo crediticio y evaluación de la alineación de las políticas contables del Banco con las normas establecidas por la Superintendencia.

- Evaluación de la clasificación adecuada en función del riesgo de la cartera de créditos, de acuerdo con las normativas emitidas por la Superintendencia.

- Pruebas de controles relevantes sobre otorgamientos, evaluación de las condiciones de créditos, garantías y plazos, entre otros, en cumplimiento de las normas de la Superintendencia; así como las políticas establecidas por el Banco, mediante la inspección de los expedientes de los créditos.

- Obtención del listado de los 500 mayores deudores del Banco y evaluación de la aplicación de las diversas normativas emitidas por la Superintendencia a esos deudores.

- Evaluación de la suficiencia de la provisión con base en las pautas establecidas por la Superintendencia en cuanto a la evaluación del riesgo.

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Riesgos asociados con la Tecnología de la Información (TI)

Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en la auditoría de los Contadores Públicos Independientes
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.	Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron el involucramiento de nuestros especialistas en TI para que nos 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 Asuntos

Los contadores públicos independientes llaman la atención a:

- La nota 5 de los estados financieros consolidados, la cual revela que el Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívares) correspondiente al total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. El encaje legal mínimo establecido es 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional, y 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera, para los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Estas obligaciones del encaje legal han originado y pueden seguir causando desafíos para el Banco en su liquidez monetaria e intermediación financiera.
- La nota 30(a) de los estados financieros consolidados, la cual divulga que de conformidad con el Convenio Cambiario N° 1 (véase la nota 6 de los estados financieros consolidados), los tipos de cambio al 10 de agosto de 2023 son de Bs 31,2376 por US$1, Bs 34,3173 por €1 y Bs 0,00772039 por COP1, los cuales son mayores a los del 30 de junio de 2023. En consecuencia, el uso de estos tipos de cambio para la medición posterior de aquellos activos y pasivos denominados en moneda extranjera existentes a dicha fecha, incluidos los provenientes del 30 de junio de 2023, causa un efecto significativo en los estados financieros consolidados del período subsecuente al cual se informa.

Su opinión no es modificada en relación con estos asuntos.

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Otra Información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

- Obtienen un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.

- Evalúan lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas hechas por la gerencia.

- Concluyen sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la gerencia y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudiesen suscitar duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyen que existe una incertidumbre material, se les exige llamar la atención en su informe de los contadores públicos independientes sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados, o si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar su opinión. Sus conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de su informe de los contadores públicos independientes. Sin embargo, los eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.

- Evalúan la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los mismos representan las transacciones y eventos subyacentes de una manera que logre una presentación razonable.

- Obtienen evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o las actividades de los negocios en el Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Los Contadores Públicos Independientes son responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Banco. Ellos son los únicos responsables de su opinión de auditoría.

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

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

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

Información Financiera

Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

Responsabilidades de los Comisarios

Nuestra responsabilidad es emitir una recomendación sobre estos estados financieros con base en nuestra revisión. Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con el alcance que consideramos necesario en las circunstancias, el cual, es substancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Por consiguiente, es importante destacar que, tanto nuestra revisión como los juicios y opiniones que emitimos en este informe sobre la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 31 de diciembre de 2022, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Ostos Velázquez & Asociados" de fecha 10 de agosto de 2023, anteriormente mencionado.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 30 de junio de 2023 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, "Ostos Velázquez & Asociados", de fecha 10 de agosto de 2023, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 101.992.541, y la de Rendimientos por Cobrar y Otros Bs 109.508.669 al 30 de junio de 2023, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

Los estados financieros consolidados al y por el semestre terminado el 30 de junio de 2023, serán sometidos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, cuya celebración está prevista para septiembre de 2023.

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

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

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

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

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

Gustavo A. Inciarte Tancredi
Comisario Suplente
C.P.C. Nº 79739

20 AÑOS

BNC

Soluciones Financieras
justo a tu medida

Memoria 1er. Semestre 2023