

MEMORIA  
**1<sup>ER</sup> SEMESTRE**  
**2024**



**PÁG. 4** | ASPECTOS RELEVANTES

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



**PÁG. 9** | CONVOCATORIA



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

Resultados - Primer Semestre 2024 .....	12
Capitalización .....	16
Rentabilidad .....	18
Remuneración al Accionista .....	19
Aspectos Regulatorios Destacables .....	19
Entorno Económico Global .....	20
Entorno Económico Local .....	20
Agradecimientos .....	21



**PÁG. 23** | GOBERNANZA

Miembros de la Junta Directiva .....	24
Informe de Gobierno Corporativo .....	25
Principios de Gobierno Corporativo .....	25
Estructura de Gobierno Corporativo .....	26
Responsabilidad Social Empresarial .....	27
Desarrollo Sostenible .....	28
❖ Impacto Ambiental .....	29
❖ Impacto Social .....	29
❖ Gobierno Corporativo .....	29



**PÁG. 30 | CRÉDITO Y PLAN DE NEGOCIO**

Pág.

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio .....	31
Participación Porcentual en los sectores productivos del país a través de la Cartera de Crédito .....	32
Cartera de Crédito.....	32
Objetivos Estratégicos.....	33
Gestión de Negocios .....	33
❖ Banca Comercial .....	33
❖ Banca Corporativa .....	33
❖ Banca Especializada .....	34



**PÁG. 35 | INFORMES COMPLEMENTARIOS**

Unidad de Atención al Cliente .....	36
Defensor del Cliente y Usuario BNC .....	38
Informe del Auditor Interno .....	41
Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR).....	44
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) .....	45
Fideicomiso .....	47
Vicepresidencia Seguridad de la Información .....	49
Productos y Servicios.....	50
Oficios Recibidos de SUDEBAN .....	51



**PÁG. 52 | ESTADOS FINANCIEROS Y COMENTARIOS**



Menina: Banco Nacional de Crédito  
Autor: Antonio Azzato

# 04

## ASPECTOS RELEVANTES

# Ranking

Posición con respecto a la Banca Privada



## Balance General (Expresado en Bs.)

BALANCE GENERAL	1ER SEM. 2024	2DO SEM. 2023	1ER SEM. 2023
Activo Total	27.686.544.489	24.782.750.212	16.294.993.105
Disponibilidades	13.206.492.467	12.872.199.442	9.316.795.786
Inversiones en Títulos Valores Neta	958.860.586	669.330.081	427.486.149
Cartera de Crédito Neta	7.678.919.110	6.085.902.485	3.882.641.773
<b>Captaciones del Público</b>	<b>17.791.165.936</b>	<b>15.234.877.747</b>	<b>9.766.521.547</b>
Depósitos a la Vista	15.789.892.585	13.641.633.894	8.680.446.861
Depósitos de Ahorro	1.711.815.222	1.326.796.991	895.313.480
Depósitos a Plazo	280.237.205	257.838.777	183.288.174
Patrimonio Total	5.558.418.235	5.208.936.585	4.139.991.324

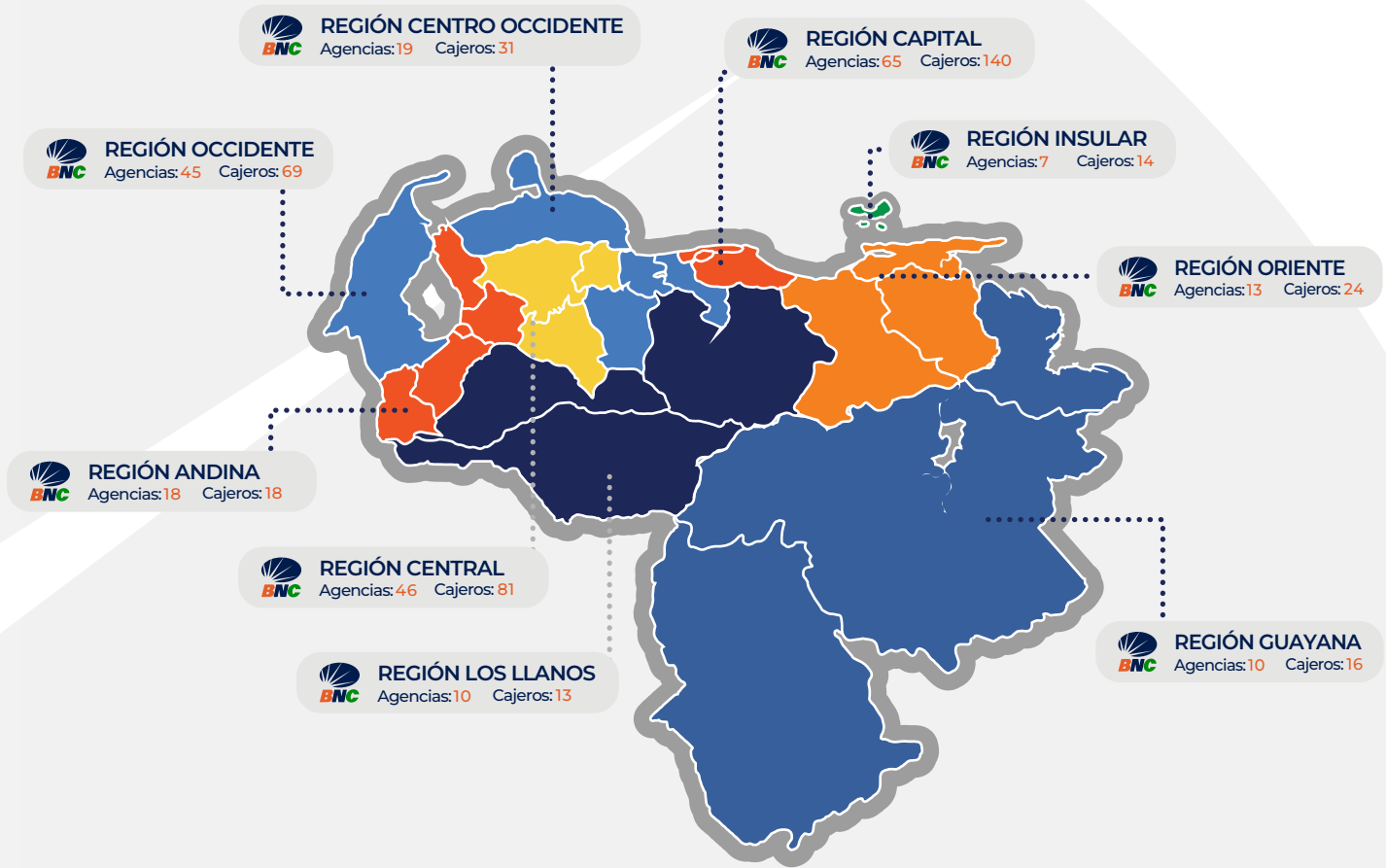
ESTADO DE RESULTADOS	1ER SEM. 2024	2DO SEM. 2023	1ER SEM. 2023
Ingresos Financieros	1.066.626.600	1.441.049.729	1.364.839.088
Gastos Financieros	( 986.658.160)	( 841.198.537)	( 379.262.640)
Margen Financiero Bruto	79.968.440	599.851.192	985.576.448
Margen de Intermediación Financiera	1.806.009.415	1.936.186.091	1.860.453.918
Gastos de Transformación	( 1.738.097.120)	( 1.496.885.331)	( 962.541.782)
Resultado Neto	279.135.521	354.837.424	753.930.035

## Indicadores Financieros (%)

Junio 2024 (Operaciones en Venezuela)

	1ER SEM. 2024	2DO SEM. 2023
<b>PATRIMONIO</b>		
	%	%
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	23,90	23,89
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa)	309,18	314,31
<b>SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	3,01	3,23
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	1,26	1,91
<b>LIQUIDEZ</b>		
Disponibilidades / Captaciones del Público	74,46	86,00
(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	75,06	86,75
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>		
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	38,22	41,22
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	163,52	86,78
<b>RENTABILIDAD</b>		
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	2,27	6,80
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	10,72	26,64
<b>OTROS DATOS (UNIDADES)</b>		
Valor en Libros por Acción (Bs.)	0,043102	0,040392
Número de Acciones en Circulación (Millones)	128.960	128.960
Número de Empleados	2.971	3.211
Número de Agencias, Taquillas	233	239
Número de Clientes	4.976.418	4.890.207

## ASPECTOS RELEVANTES




 Agencias y Taquillas: **233**

 Dirección Principal: **1**

 Sucursal Curazao: **1**

 Puntos de Venta BNC Propios: **21.639** (Transando)

 Puntos de Venta BNC Agregadores: **16.852** (Transando)

 Cajeros Automáticos: **406**

### Canales de Atención

 Unidad de Atención al Cliente ([servicliente@bnc.com.ve](mailto:servicliente@bnc.com.ve))

 Centro de Atención Telefónica **0500-BNC5000**

 Agencias y Taquillas BNC

 Defensor del Cliente y Usuario Bancario ([defensorbnc@bnc.com.ve](mailto:defensorbnc@bnc.com.ve))

**SOL** Soluciones Óptimas en Línea Asistente Virtual

 Redes Sociales @bncbanco

### INDICADORES DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA, EFICIENCIA Y RENTABILIDAD

(Operaciones en Venezuela)

Al cierre del semestre, la Rentabilidad sobre Activos (ROA) se ubicó en 2,27%, y con respecto al Patrimonio (ROE) cerró en 10,72%. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 74,46% y al incorporar las inversiones en Títulos Valores, se incrementa levemente a 75,06%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la Cartera de Créditos sobre la Cartera de Créditos Bruta cerró en 3,01%, y el índice de Cartera de Créditos Inmovilizada sobre la Cartera de Créditos Bruta se ubicó en 1,26%.

### POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

(Operaciones en Venezuela)

El coeficiente de adecuación de capital de BNC alcanzó 39,16%, que es el resultado del patrimonio computable sobre los activos y operaciones contingentes ponderados con base a riesgos, mientras que el índice de adecuación de patrimonio contable se ubicó en 23,90% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los activos).

**23,90%**  
**ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE PATRIMONIO CONTABLE**

### Pagos de Contribuciones Fiscales y Parafiscales realizados durante el semestre

DETALLE DE APORTES (EXPRESADO EN BS.)	ACUMULADO
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)	1.838.395
FONACIT (LOCTI)	17.162.200
FONA	270.000
LEY DEL DEPORTE	2.820.000
SUDEBAN	64.831.760
SAFONAC (LEY DE COMUNAS)	21.414.936
FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS	39.646.963
SUNAVAL	723.991
IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS	78.034.773
IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES	4.318.539
IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES	38.234.120
IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS	13.900.000
CONTRIBUCIÓN ESPECIAL PENSIONES	8.430.733
<b>TOTAL APORTES (1)</b>	<b>291.626.410</b>
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO SEGÚN BALANCE	279.619.852
% DE APORTES SOBRE RESULTADOS BRUTOS ANTES DE IMPUESTOS	104,29%
MÁS:	
GASTO DE I.S.L.R. CORRIENTE (2)	100.000
TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO = (1)+(2)	291.726.410
% CARGA TRIBUTARIA SOBRE RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	48,97%





Menina: Oro Negro  
Autor: Antonio Azzato

09

## CONVOCATORIA

# CONVOCATORIA

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

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 128.959.650

Total Patrimonio: Bs. 5.558.418.235

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 18 de septiembre de 2024, a las 3:00 de la tarde, en la sede del Banco en la Torre BNC ubicada en la jurisdicción del Municipio Chacao del Estado Miranda, Avenida Francisco de Miranda, intersección con la Avenida Los Cortijos de la Urbanización Campo Alegre, piso 08, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

1. Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 30 de junio de 2024, con vista de los Informes presentados por la Junta Directiva, los Comisarios, la Auditora Interna y los Auditores Externos de la Institución;
2. Decreto y Pago de Dividendo;
3. Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo 4 de los Estatutos Sociales;
4. Integración de la Junta Directiva;
5. Elección de un Comisario Principal y un Comisario Suplente; y,
6. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 21 de agosto de 2024.



**Jorge Luis Nogueroles García**  
Presidente

**Nota:** El Informe de la Junta Directiva, y los Informes Complementarios, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de la Auditora Interna, y las propuestas relativas a Dividendos, Aumento de Capital y Modificación del Artículo N° 4 de los Estatutos, así como la integración de la Junta Directiva y elección de un Comisario Principal y un Comisario Suplente, estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la celebración de la Asamblea, a través de la página Web [www.bncenlinea.com](http://www.bncenlinea.com), y en la Gerencia de Área de Accionistas, en la sede del Banco ubicada en la dirección indicada.



Menina: Lazos de mi Tierra  
Autor: Antonio Azzato

11

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

## SEÑORES ACCIONISTAS

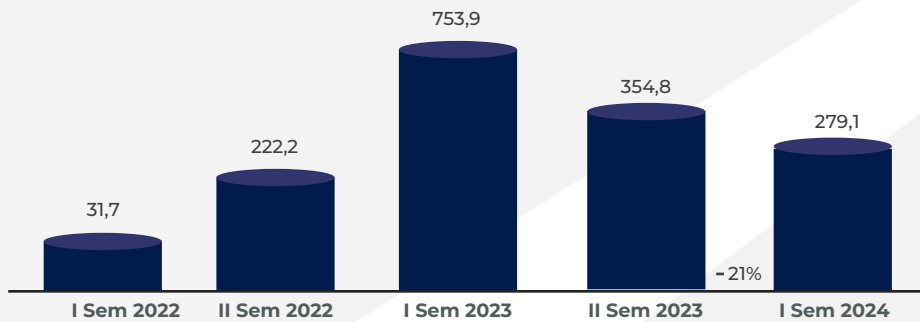
La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al primer semestre 2024, que consolida las operaciones del Banco y su Sucursal en el exterior, así como el Informe de Actividades, el Balance General, el Estado de Resultados y demás informes exigidos por las leyes y las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN); éstos presentan razonablemente la situación financiera del Banco, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo. Los Estados Financieros Auditados han sido examinados por la firma independiente Ostos Velázquez & Asociados, miembros de KPMG, cuyo informe se encuentra anexo en esta Memoria, así como el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

## Resultados - Primer Semestre 2024

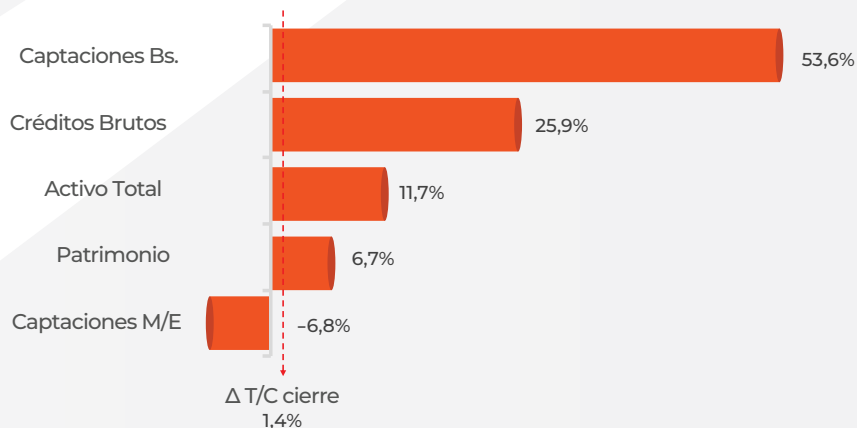
El Banco y su Sucursal en Curazao, generaron un resultado neto consolidado de Bs. 279,1 millones durante el primer semestre del año 2024, lo cual supone una disminución del 21,3% con respecto al semestre anterior. Este resultado, *permitió a la Institución ubicarse en el segundo lugar del ranking de la banca privada.*

En el subsistema conformado por la banca privada, el resultado del semestre se redujo 32,8% con respecto al semestre previo, mientras la banca pública incrementó sus resultados en un 5,9%.

### BNC - Resultado Neto (MM de Bs.)



### BNC - Balance General Δ I sem 2024

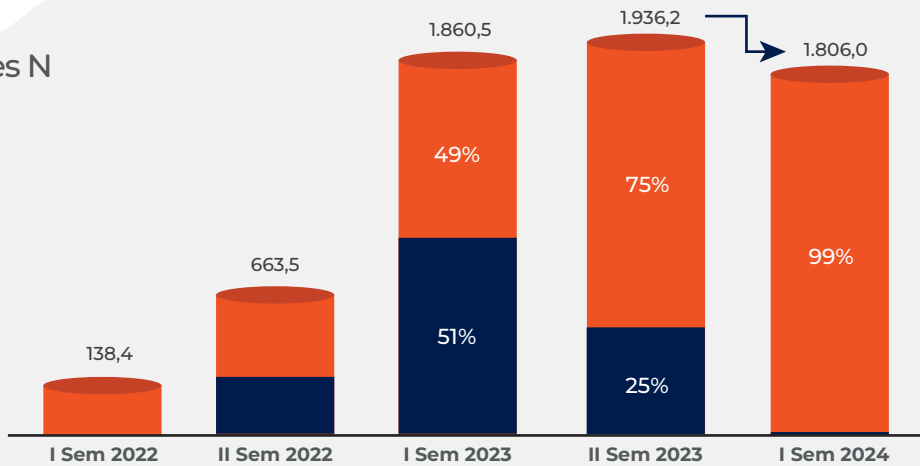


# INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

Los ingresos recurrentes de la operación (margen financiero neto + comisiones netas), mostraron una disminución (-6,7%). En este resultado, se conjugan varios elementos; por una parte, la reducción de las tasas de interés efectivas cobradas sobre créditos (-47,5%), estrechamente vinculadas a la variación del tipo de cambio, lo cual en buena medida anuló el impacto positivo del incremento en el volumen promedio de créditos otorgados (+38,4%). Por otro lado, las comisiones netas crecieron 22,3%, impulsadas por el incremento de las transacciones por Transferencias, Pago Móvil y POS.

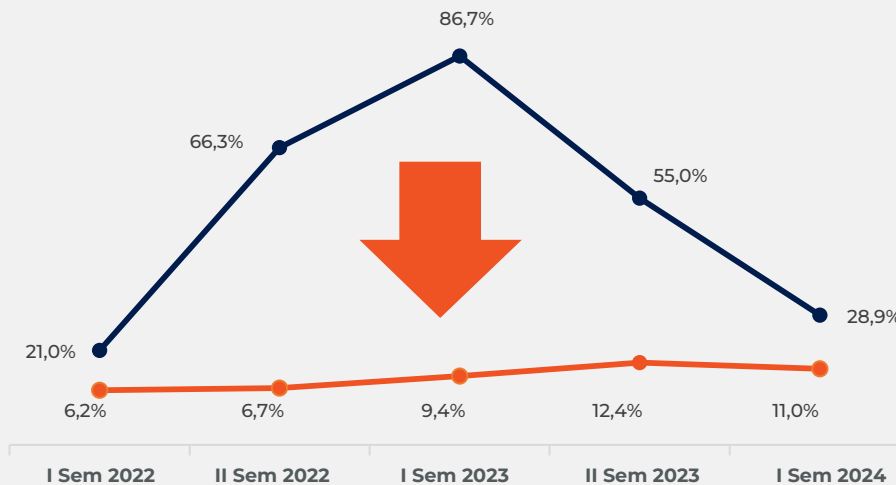
## MFN + Comisiones N (MM de Bs.)

- Comisiones N
- MFN



## Tasas de Interés Efectivas (proxy)

- Créditos
- C Fondos



# INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

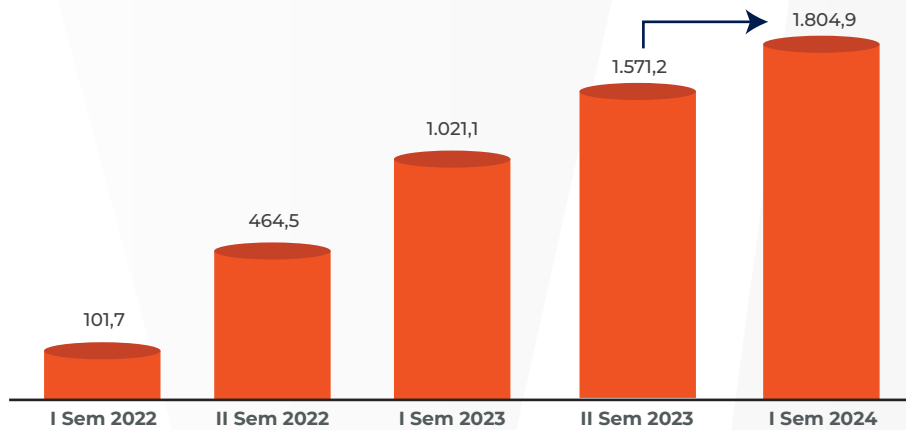
Por su parte, los gastos operativos se incrementaron en un 14,9%, por encima de la variación del tipo de cambio promedio de 9,0%, y la variación del índice de inflación 8,9%. Destacan en esta variación, los incrementos asociados a los aportes a FOGADE y SUDEBAN con un alza de 99,5%, los Servicios de Comunicaciones (+29,5%), e Impuestos y Contribuciones (+22,5%).

La combinación de una reducción en los ingresos recurrentes, al tiempo en que se incrementan los gastos operativos, provocó un deterioro en el índice de eficiencia que se situó en 99,9% mostrando una

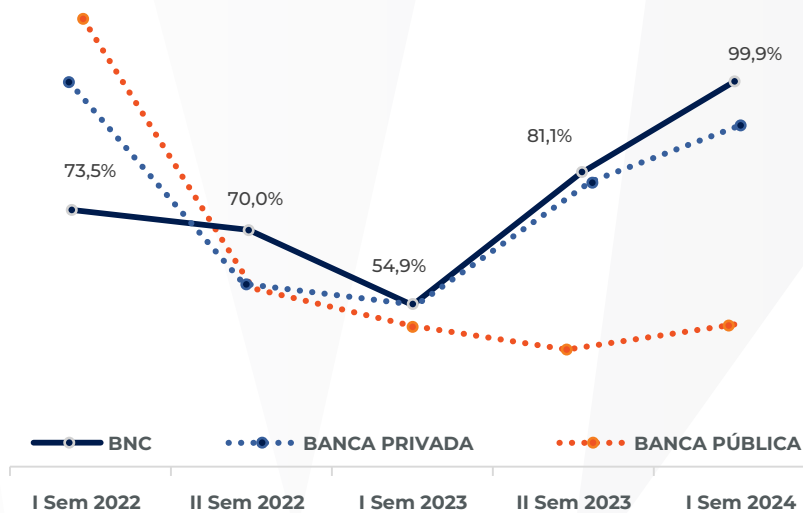
desmejora de +18,8 puntos porcentuales con respecto al registrado durante el semestre anterior. Lograr estabilizar este indicador en torno al 60% - 70%, constituye uno de los principales retos de la Gerencia en el mediano plazo.

Vale acotar, que este deterioro en la eficiencia fue común a las instituciones que conforman el subsistema banca privada (91,6%, +12,1 p.p.). En paralelo y desde el segundo semestre 2022, la banca pública constituye un subsistema totalmente distinto (45,0%, +4,1 p.p.).

## Gastos Operativos (MM de Bs.)



## Índice de Eficiencia



# INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA A LOS ACCIONISTAS

Los gastos para cubrir el posible deterioro de los activos financieros del Banco se redujeron en 50,7%, a pesar del crecimiento registrado por las carteras de crédito e inversiones. En esta línea, la porción de créditos en mora cayó desde un 1,84% en diciembre 2023 a un 1,26% de la cartera total al cierre de junio 2024, con un índice de cobertura de 3,01 veces (1,87 el semestre anterior).

## Calidad de Cartera

	jun - 24	dic - 23	jun - 23	Δ sem	Δ año
Gastos Incobrabilidades (MM de Bs.)	61,57	124,96	42,60	(50,7)%	44,5%
Crédito Vencidos + Litigio (MM de Bs.)	101,58	115,98	23,84	(12,4)%	326,1%
Tasa de Mora	1,26%	1,84%	0,60%	(31,5)%	110,6%
Tasa de Cobertura (veces)	3,01	1,87	4,28	61,3%	(29,6)%
Créditos Castigados (MM Bs.)	0,06	9,20	2,15	(99,3)%	(97,0)%

En el caso del subsistema banca privada, esta partida registró igualmente una reducción con respecto al semestre anterior, en este caso de un 24,9%. Mientras tanto, los gastos por incobrabilidades y desvalorización de activos financieros registrados por la banca pública se incrementaron 99,0%, crecimiento asociado al incremento de la Cartera Vencida (146,7%)

La Cartera de Créditos Bruta de BNC registró un crecimiento del 25,9% con respecto al cierre de diciembre 2023 (38,4% en términos promedio), impulsados principalmente por los financiamientos dirigidos a la industria manufacturera y las actividades agropecuarias. Ello, *permitió escalar una posición en el ranking de colocación de créditos, para ubicarnos en la tercera posición entre los bancos privados del país.*

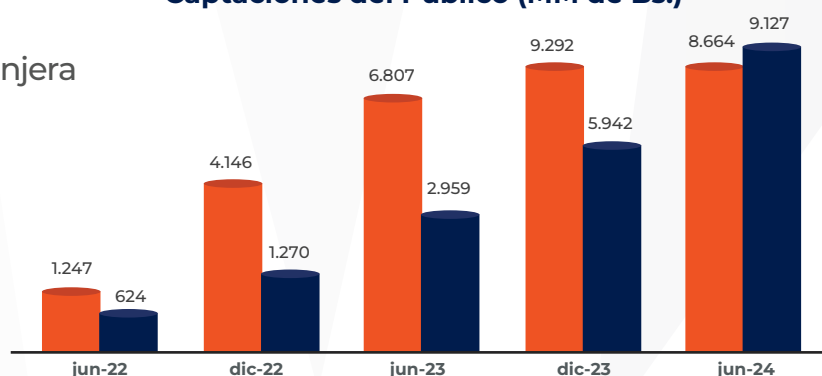
En el caso de la banca privada, la variación registrada por la Cartera de Créditos durante el semestre fue de

+21,1%, mientras la banca pública registró una extraordinaria expansión de +78,4%.

Las Captaciones del Público en Bolívares del Banco por su parte, presentaron un crecimiento del 53,6% durante el semestre y 208,4% con respecto al primer semestre 2023, en ambos casos sensiblemente superiores a las variaciones registradas por el tipo de cambio de cierre, permitiendo capturar un punto porcentual de cuota de mercado en el subsistema de banca privada. Estos números, evidencian el esfuerzo realizado en la recaudación de fondos en moneda local durante los últimos tres (3) semestres, y donde se requiere seguir avanzando, y BNC continúa enfocado. Por su parte, el costo financiero asociado a los recursos captados se incrementó en un 17,3%, obviamente vinculado al crecimiento de las Captaciones en Bolívares, pero a un ritmo mucho menor, gracias a la reducción del costo de fondos.

- Bolívares
- Moneda Extranjera

## Captaciones del Público (MM de Bs.)



Contrariamente, las Captaciones del Público en moneda extranjera del Banco mostraron una contracción de 6,8%, perdiendo 0,4 puntos porcentuales de participación de mercado, a pesar de lo cual, *continúa manteniendo con holgura la primera posición entre los bancos privados del país.*

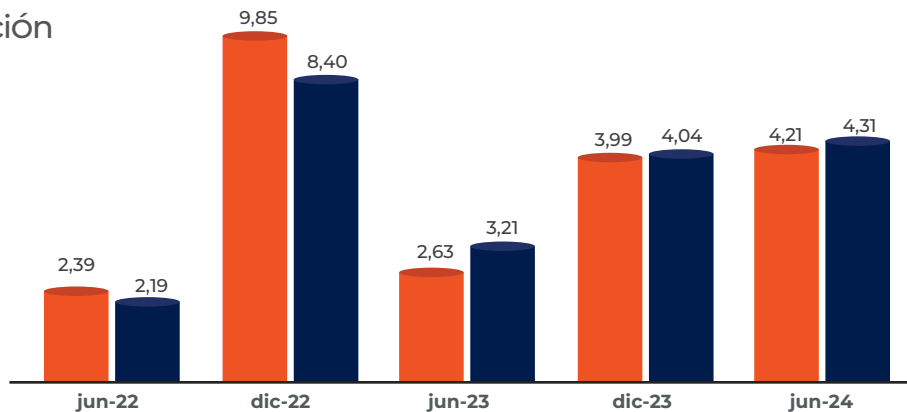
Durante el mismo periodo, la banca privada registró variaciones de +43,4% para las Captaciones en Bolívares y -4,4% para las Captaciones en moneda extranjera, mientras en el caso de la banca pública las variaciones alcanzaron +101,3% y -3,5% para Bolívares y moneda extranjera respectivamente. Vale acotar,

que en términos absolutos, las Captaciones en moneda extranjera en el Sistema Financiero Venezolano, pasaron de unos USD 1.864MM a USD 1.764MM durante el semestre.

El desempeño del Banco durante el semestre, permitió la creación de valor para los Accionistas, como se evidencia en el crecimiento del valor según libros por acción, que se situó al cierre del primer semestre 2024 en un 6,7% por encima del registrado al cierre del semestre anterior, superior al incremento experimentado por el tipo de cambio de cierre (+1,4%). En la misma línea, la capitalización bursátil de la institución se incrementa 5,5%, equivalente a +4,1% en términos de USD.

## Valor de la Acción - Lotes 100

● VSL por Acción  
● VM por Acción

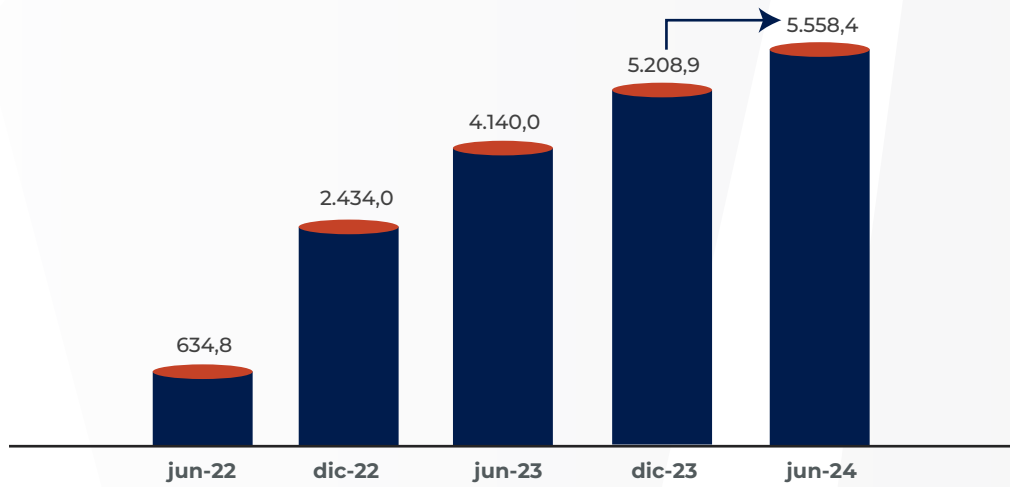


## Capitalización

Los resultados registrados por el Banco durante el semestre y en consecuencia del Patrimonio, a un ritmo menor al registrado por los activos riesgosos, contribuyeron a que el Índice Patrimonio / Activo y Operaciones Contingentes ponderadas con base en riesgos, se ubicara al 30 de junio 2024 en 39,16% (-5,2 p.p.), lo que continúa permitiendo una amplia capacidad de crecimiento sobre el requerimiento regulatorio de 12%. En paralelo, el Índice Patrimonio Contable / Activo total, alcanzó un 23,90%, lo cual equivale a cerca de tres (3) veces el requerimiento regulatorio (9%). En definitiva, el *Patrimonio del Banco lo continúa colocando en la segunda posición en el ranking de bancos privados del país.*

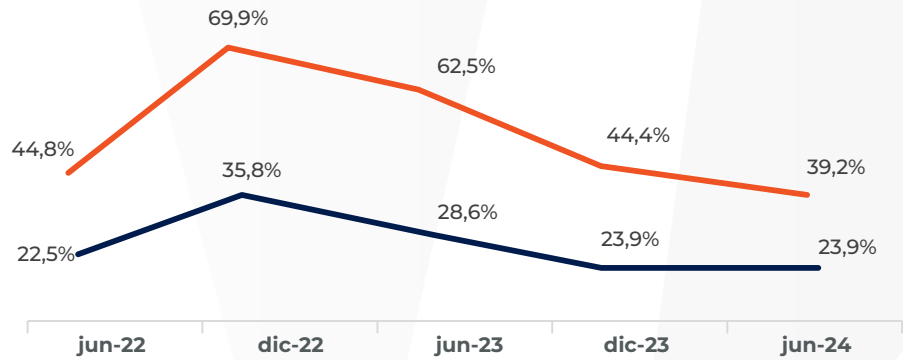


## Patrimonio (MM de Bs.)



## Índices Capitalización

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



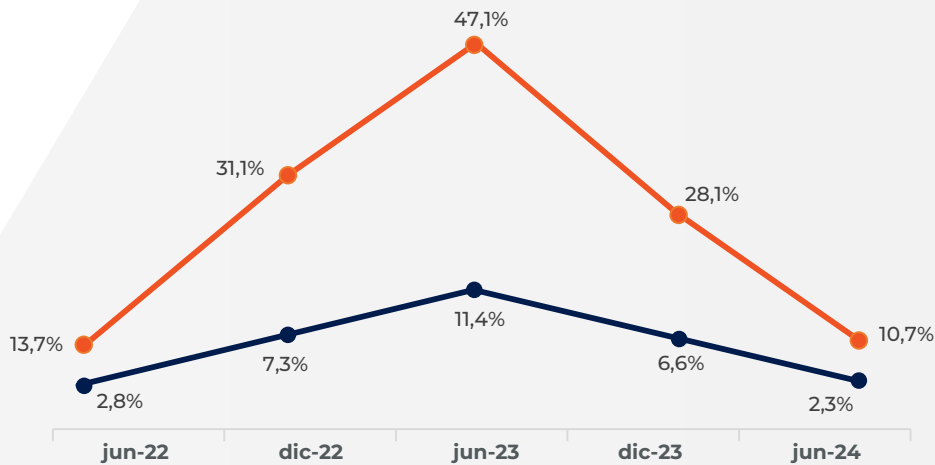
Llamó la atención en este aspecto, la reducción registrada por el Patrimonio de varias Instituciones que forman parte del top 10 del Sistema Financiero Venezolano.

## Rentabilidad

A pesar de haber registrado el segundo mejor resultado del semestre dentro del subsistema de banca privada, los indicadores de rentabilidad del Banco en general desmejoraron en comparación con los semestres previos, debido a la discreta evolución de la utilidad del periodo en relación al tamaño de la operación.

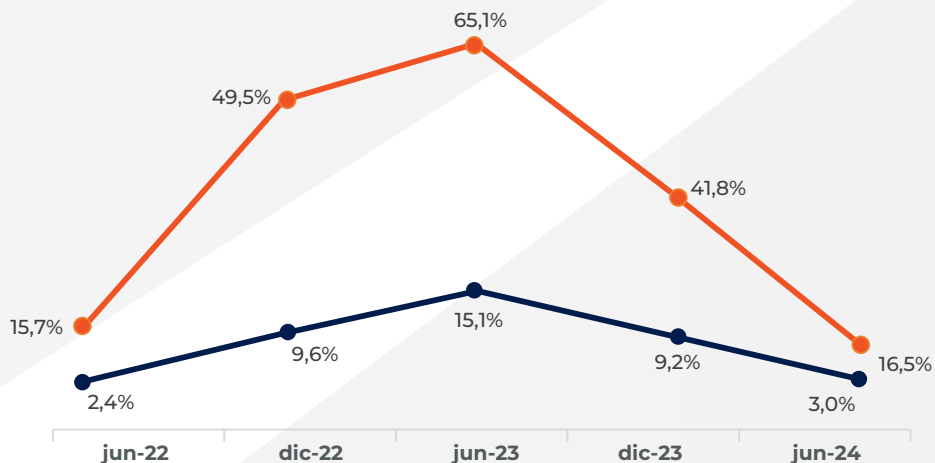
### BNC - Índices Rentabilidad

● ROE  
● ROA



### Banca Privada - Índices Rentabilidad

● ROE  
● ROA



Un comportamiento similar al del Banco se observa para el subsistema de banca privada; el ROE cae desde un 41,8% durante el segundo semestre 2023 a un 16,5%, mientras el ROA se reduce desde un 9,2% a un 3,0%. Mientras tanto, en la banca pública los niveles de ROE y ROA registrados en el semestre, prácticamente no registraron variación al compararlos con el semestre previo.

## Remuneración al Accionista

Está previsto proponer a la Asamblea General de Accionistas, un reparto de dividendo en acciones por el equivalente a una (1) nueva acción por cada quince (15) acciones poseídas. Esto, sumado a los dividendos decretados aún pendientes de autorización y/o capitalización correspondientes a los resultados de los años 2022 y 2023, acumulan un total de 5,4 nuevas acciones por cada acción en tenencia. En términos de Bolívares, la propuesta de distribución total de dividendos correspondientes al primer semestre del año 2024 se eleva a Bs. 51.583.860, equivalentes a un 18,5% del Resultado Neto del periodo. Adicionalmente, esta propuesta permitiría ubicar anticipadamente el Índice Capital Social / Activo Total en un 3,07%, por encima del 3% exigido por el Regulador para el cierre de cada año.

También continúa pendiente de autorización por parte de los Reguladores la reducción en el número de acciones en circulación, mediante la consolidación de un mil (1.000) acciones en una (1), cuyo objetivo final es elevar su valor nominal a un Bolívar cada una; todo ello de nuevo, sujeto a la obtención de las autorizaciones regulatorias correspondientes, y a la comunicación de los términos y condiciones concretos del programa antes del inicio de su ejecución.

## Aspectos Regulatorios Destacables

En fecha 28 de febrero, SUDEBAN autoriza a las instituciones bancarias a que podrán otorgar créditos en moneda nacional, con recursos provenientes de las Captaciones en moneda extranjera, hasta un máximo equivalente al 30% de las mismas al 31/12/2023, divisas que deberán ser previamente ofrecidas en el Sistema de Mercado Cambiario (SMC).

El 01 de marzo, SUDEBAN autoriza a BNC el cierre de 69 Agencias.

En fecha 30 de mayo, SUDEBAN autoriza a las instituciones bancarias a registrar al cierre de cada mes, dentro de los resultados del periodo, el monto de las fluctuaciones cambiarias correspondientes a las divisas vendidas según el Sistema de Mercado Cambiario.

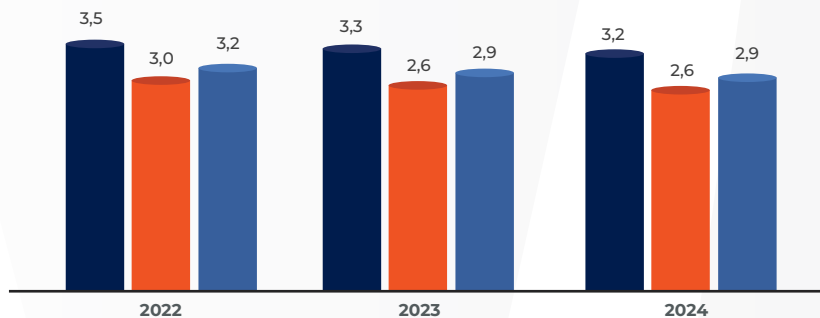
El 05 de junio, se recibió la autorización del contrato marco para el producto "Tarjeta BNC Mastercard Debit" (tecnología de proximidad sin contacto, contactless) por parte de SUDEBAN.

## Entorno Económico Global

Transcurrido el primer semestre del año, el Fondo Monetario Internacional estima que la economía global crecerá 3,2% en 2024, un comportamiento similar al crecimiento registrado durante 2023 +3,3%.

### Actividad Económica (PIB) Global - Var. % Anuales

- FMI (Jul-24)
- Banco Mundial (Jun-24)
- OPEP (Ago-24)

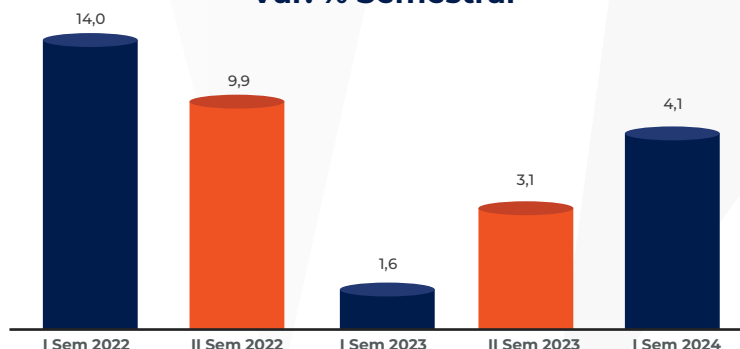


Coherente con dicho crecimiento, según estimaciones de la OPEP en el primer semestre de 2024 la demanda global de petróleo se incrementó en 0,74% y la oferta global se contrajo en 0,12% respecto al semestre anterior. Como resultado, se presentó una reducción de inventarios que significó aumentos en los precios de los principales marcadores del petróleo. El promedio del West Texas Intermediate (WTI) de Estados Unidos al cierre aumentó en 9,6% en el semestre, el precio del crudo fechado del Mar del Norte (North Sea Dated) para Europa aumentó 5,7% y el Dubai para el Golfo Pérsico se elevó en 6,9%.

## Entorno Económico Local

En el ámbito local, de acuerdo a las estimaciones de la firma especializada LatinFocus, el crecimiento de la economía venezolana durante el primer semestre 2024 fue de 4,1% con respecto al mismo período de 2023.

### Actividad Económica (PIB) Venezuela Var. % Semestral



La producción de petróleo de Venezuela, de acuerdo a las cifras publicadas por la OPEP y reportadas desde el país, fue de 884 mil barriles por día, lo que representó un aumento de 10,9% respecto al semestre anterior.

En materia de agregados monetarios, la liquidez monetaria aumentó en 70,9%, desacelerándose al compararlo con el aumento de 80,1% registrado en el segundo semestre 2023. Los depósitos en el Sistema Financiero aumentaron en 73,4% y la demanda de billetes en el sistema bancario en 22,7%.

El crecimiento de la base monetaria se aceleró, pasando de 39,2% en el segundo semestre 2023 a 89,4% durante el primer semestre 2024, causando un aumento en la presión sobre el crecimiento de la liquidez monetaria, la cual se mantuvo bajo control gracias a la venta de divisas a través del mecanismo de intervención cambiaria por parte del BCV. El incremento en la base monetaria, es evidencia del cambio de tendencia en el semestre, de estabilidad a expansión del gasto público, particularmente durante el segundo trimestre.

El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, se mantuvo sin cambios en un 73%. Ello, continúa representando una restricción en la capacidad de otorgamiento de créditos por parte de la banca nacional, y un alto costo financiero para las instituciones del sistema.

La inflación continuó su desaceleración, al pasar de 39,1% en el segundo semestre 2023 a 8,9% en el primer semestre de 2024. El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV, registró un aumento de apenas 1,4% comparado con un alza de 28,4% el semestre anterior, disminución equivalente al 95,2%.

Por otra parte, en materia de posicionamiento en el mercado, se destaca que durante el semestre el Banco participó en ferias de empleos y pasantías

como parte de la estrategia en el fortalecimiento de su marca; continuó afianzando sus productos y servicios adaptados a las necesidades de sus clientes, con énfasis en las operaciones en moneda extranjera, a través de mayores facilidades y funcionalidades de las conexiones en línea; también se cumplió con la emisión de la Tarjeta BNC Mastercard Debit, como medio de pago con atributo de tecnología sin contacto y compras en portales Web locales; y adicionalmente se instaló la nueva versión de la App con nuevas funcionalidades, y el desarrollo del primer programa de formación Crece Emprendedor.

Operativamente, optimizó tecnológicamente la gestión de seguridad y prevención, que coloca a BNC en la vanguardia de los sistemas permitiendo establecer líneas de acción para atender incidencias y generar acciones preventivas, erradicando los modus operandi identificados evitando así pérdidas al Banco.

### AGRADECIMIENTOS

BNC ha implementado prácticas sólidas y transparentes, reforzando el marco de control interno y la gestión de riesgos que cimientan la estabilidad de su Gobierno Corporativo. Su compromiso con la ética empresarial y la responsabilidad social corporativa se mantiene firme, guiando sus acciones hacia la construcción de un futuro sostenible y próspero con la responsabilidad de sus equipos de trabajo, quienes de forma integrada, han transformado desafíos en nuevas oportunidades en un entorno económico estático e incierto, aunado a las serias restricciones de liquidez.

En representación de la Junta Directiva, me complace extender su agradecimiento a cada uno de ustedes por su invaluable contribución a los resultados alcanzados durante el primer semestre del presente año. A los clientes BNC, por su inquebrantable confianza y lealtad hacia el Banco, su preferencia por los productos y servicios que el Banco ofrece, representa el motor que impulsa su diario

accionar. El equipo profesional del BNC se encuentra en constante dedicación para ofrecer experiencias que superen sus expectativas, y su valiosa colaboración nos permite seguir perfeccionando nuestras ofertas. A los corresponsales nacionales e internacionales, su alianza estratégica y el compromiso compartido en el logro de objetivos comunes; su colaboración ha sido fundamental para ampliar y fortalecer nuestra presencia en el mercado.

A los distinguidos Accionistas: reconocemos su apoyo y confianza en nuestra visión estratégica. Su inversión ha sido pilar fundamental para el crecimiento y desarrollo del Banco. Asumimos el compromiso de continuar trabajando con ahínco para generar valor y rentabilidad, y contribuyendo al éxito sostenido del BNC.

A nuestros empleados: quienes con responsabilidad y profesionalismo, han sido claves para alcanzar las metas establecidas durante este semestre, enfocados en la innovación y mejora continua de la gestión.

A todos, muchas gracias.



**Por la Junta Directiva**  
**Jorge Luis Nogueroles García**



Menina: Colibrí  
Autor: Antonio Azzato

# 23

## GOBERNANZA

## MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA

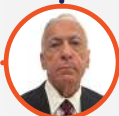
### DIRECTORES PRINCIPALES

**NOGUEROLES GARCÍA**  
JORGE LUIS

Presidente



**HALABI HARB**  
ANUAR



**HINESTROSA POCATERRA**  
LUIS ALBERTO



**LEPERVANCHED ACEDO**  
LUISA TERESA



**RIPANTI FLORES**  
MARITZA



**VOLLMER DE REUTER**  
LUISA M.



**YÁNEZ MONTEVERDE**  
ANDRÉS EDUARDO



### DIRECTORES SUPLENTE

**ORTIZ CUSNIER**  
ALVAR NELSON



**MOSQUERA ALEJANDRO**  
MARÍA EUGENIA (\*)



**FERNÁNDEZ-FEO GARCÍA**  
LUIS ENRIQUE



**BLOHM FAHREBERG**  
CARLOS HENRIQUE (\*)



**LARRAZÁBAL GÓMEZ**  
MARIADELA JOSEFINA (\*)



**FURLANETTO CASTILLO**  
ADRIANO JOSÉ (\*)



(\*) En espera de autorización de SUDEBAN

### COMISARIOS PRINCIPALES

PALMERO LUJÁN, GORDY

### REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

RUÍZ SINGER, DELIA LUCÍA

### COMISARIOS SUPLENTE

ALVARADO CONTRERAS, JOSÉ REYES  
PALMERO CASTILLO, GORDY STEVE

### AUDITORES EXTERNOS

OSTOS VELÁZQUEZ & ASOCIADOS



BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., BANCO UNIVERSAL  
DOMICILIO: CARACAS / VENEZUELA  
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO: BS. 128.959.650  
TOTAL PATRIMONIO: BS. 5.558.418.235



## 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 garanticen el fortalecimiento de la Institución, de sus negocios, con cultura de mitigación de riesgos, logrando una intermediación financiera eficiente y un crecimiento sostenible, debido a una estructura bien establecida que crea confianza en los accionistas, clientes, empleados y proveedores.

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

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

## PRINCIPIOS DE GOBIERNO CORPORATIVO

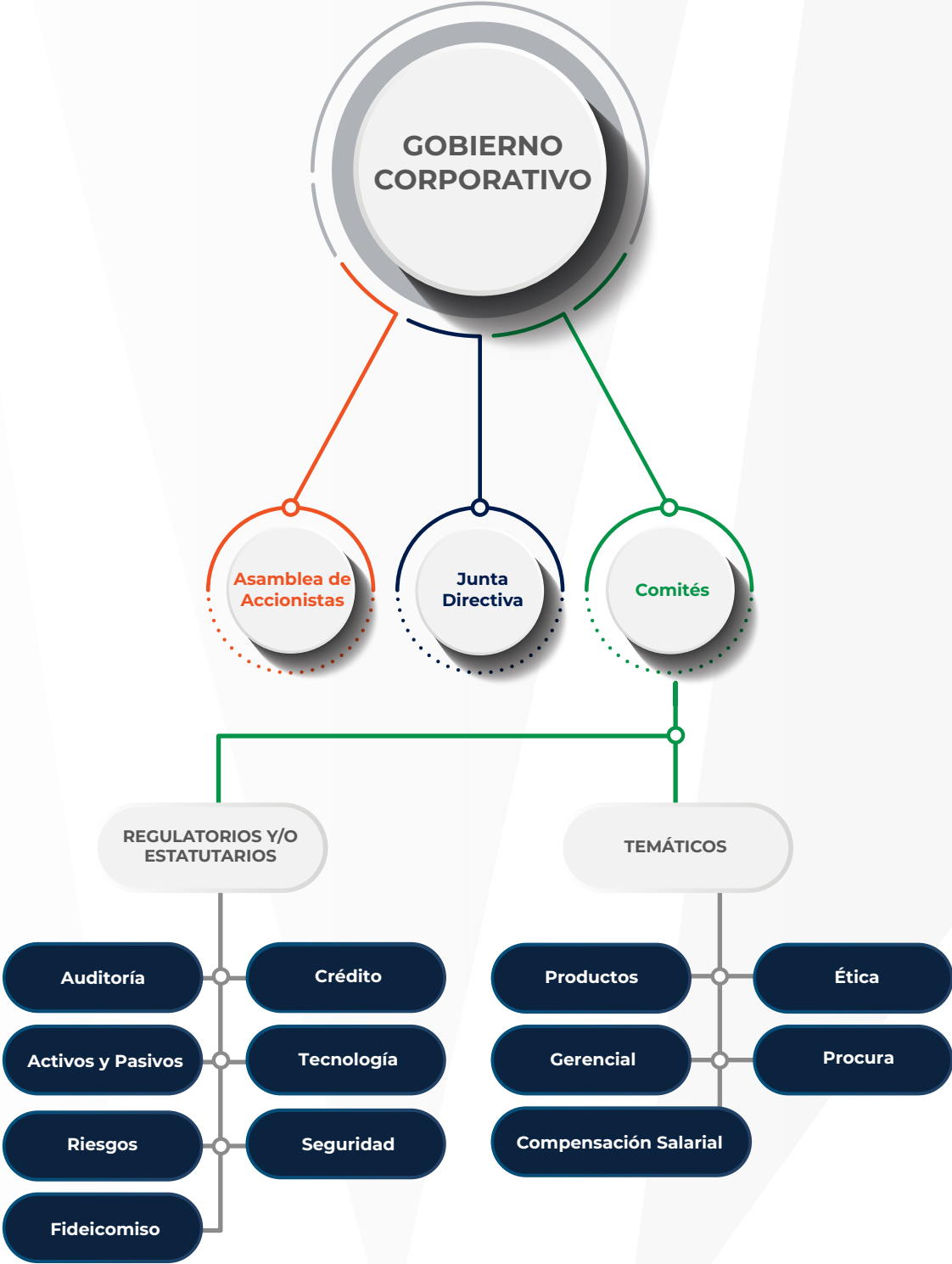
BNC mantuvo el cumplimiento de los Principios de Gobierno Corporativo a través de la estructura en la cual se fundamenta, basado en el trato equitativo, la transparencia, la eficiencia y los valores, siendo estrictos en el cumplimiento de los derechos y responsabilidades de sus Accionistas, Junta Directiva,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

Avanza en el logro de sus objetivos en un adecuado ambiente de control de las operaciones, trato igualitario a los accionistas, la transparencia en la gestión de los recursos, el logro de equilibrio y armonía con el debido cumplimiento de lo exigido por los entes reguladores, posicionándose dentro de los seis principales bancos del país, y siendo referente 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 en 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.

ESTRUCTURA DE GOBIERNO CORPORATIVO



### RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

El programa de Responsabilidad Social Empresarial del Banco está enfocado en impulsar iniciativas que contribuyan al fortalecimiento de la educación y los valores, promoviendo el desarrollo académico y profesional de los jóvenes; a la prevención y atención especializada de personas con discapacidad y recursos limitados, mejorando su calidad de vida y su incursión en la sociedad de manera productiva; además, a la promoción y difusión de la cultura como forjador de hombres y mujeres con identidad, ciudadanía y principios, capaces de construir un mejor futuro.

Se realizaron donaciones a instituciones de reconocida trayectoria en el país como:

- 1. Fundación IESA:** organización sin fines de lucro, con 33 años dedicados a los programas de financiamiento a nivel profesional superior, para estudiantes, actividades de docencia e investigación y mejora de la infraestructura. Se les otorgó un apoyo para su programa, “Una beca más”, con el objetivo de contribuir en la formación de líderes profesionales comprometidos con el crecimiento económico con impacto social
- 2. Fundación Higea:** institución con más de 40 años prestando servicios de atención médica preventiva y curativa, con enfoque en pacientes con cáncer. BNC contribuyó a la continuidad del programa de cuidado a sus numerosos pacientes
- 3. Asociación Venezolana para el Síndrome de Down (AVESID):** fundada en 1993, con la misión de mejorar la calidad de vida de las personas con Síndrome de Down y otras discapacidades intelectuales. El aporte del Banco estuvo dirigido al proyecto Bo-K-2, que busca fomentar la inclusión socio laboral y las oportunidades para las personas con capacidades especiales
- 4. Universidad Metropolitana:** institución de educación superior, que desde 1970 forma profesionales éticos, integrales, y con liderazgo. La donación fue destinada al programa de becas, brindando la oportunidad a más jóvenes para contar con una excelente instrucción académica
- 5. Fundación Jacinto Convit:** de la mano con esta Fundación, se ha logrado impulsar proyectos relacionados con la ciencia, manteniendo el legado del médico Jacinto Convit, a través del desarrollo de investigaciones científicas y asistencia para la salud
- 6. Fundación Alzheimer de Venezuela:** actividades orientadas a mejorar la calidad de vida de personas que padecen desorden neurológico, garantizando acceso a espacios de recreación, tanto para el adulto mayor, como para sus familiares y cuidadores
- 7. Fundación de Niños con Cáncer del Estado Carabobo (FUNDANICA):** donaciones para la compra de insumos y medicamentos, en beneficio de niños y jóvenes afectados por esta enfermedad
- 8. Fundación INNOCENS:** apoyo con la compra de insumos y medicamentos para tratamientos, hospitalización y exámenes de niños y madres embarazadas que padecen de VIH, y participación en campañas de concientización.

Entre las contribuciones y apoyos realizados en materia de cultura, música, arte y deportes:

- 1. Meninas Caracas Gallery:** exposición al aire libre de las “Meninas Caracas Gallery”, una exhibición de 19 obras del artista plástico Antonio Azzato, inspirada en patrimonios naturales y culturales de Venezuela, así como en famosos representantes de su gentilicio
- 2. Escuela Germán Ubaldo Lira:** cancha deportiva para los niños de la escuela
- 3. Conciertos:** “Locos de Amor por Chacao” y “Enamorados de la Noche”: conciertos gratuitos de los artistas Yordano y Karina en la Plaza Francia de Altamira en Caracas
- 4. Programa Convivimos en Paz:** respaldo a iniciativas de la Fundación Centro Gandhi, con impacto en más de 250 niños y jóvenes para impulsar la transformación social desde la convivencia pacífica y la no violencia como forma de vida
- 5. Programa Impulso Chacao y Economía Plateada:** alianza con la Alcaldía de Chacao para acompañar iniciativa que busca apoyar el emprendimiento local
- 6. Festival de Lectura de Chacao:** evento literario, donde se realizaron enriquecedoras actividades culturales y artísticas para el público en general
- 7. El Sistema de Orquesta de Venezuela:** unidos por un mismo propósito, brindar una formación académica musical, creando un

proyecto artístico para el desarrollo técnico de niños y jóvenes integrantes del Sistema.

Adicionalmente, se participó en la Sexta Edición de la Feria de Empleos y Pasantías en la Universidad Metropolitana de Caracas (UNIMET), brindando oportunidades a jóvenes.

Para BNC es importante retribuir la confianza y el apoyo que la comunidad le ha dado, y ratifica su compromiso social, apoyando a organizaciones sin fines de lucro, que se interesan en el bienestar de los grupos más vulnerables del país, mediante donaciones de equipos y material de oficina.

## DESARROLLO SOSTENIBLE

BNC es una institución financiera innovadora, comprometida con la generación de un impacto positivo en las personas y el planeta, regida por los más altos estándares de ética, transparencia y rendición de cuentas a su Gobierno Corporativo. Se han establecido objetivos y metas ambiciosas para garantizar que está haciendo una contribución significativa a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (“ODS”) de la Agenda 2030 que abarcan una amplia gama de temas, incluidos el medio ambiente, la sociedad y la economía; y, que mide su progreso de manera regular, para asegurarse de que está en el camino correcto.

En ese sentido, los indicadores ESG (“Environmental, Social and Governance”), pueden medir diversos aspectos del desempeño de una organización, entre los cuales, el Banco ha visualizado tres áreas principales de su interés:

### **Impacto Ambiental**

BNC está centrado en reducir su impacto ambiental, representado en el control del consumo de energía y agua, y la generación de residuos.

### **Impacto Social**

Promoción, en primer lugar de la inclusión financiera; los Derechos Humanos; nuevos emprendimientos a través de financiamientos, capacitación, y acuerdos con entidades dedicadas a esta actividad, o con participación importante en este sector, y en segundo lugar, la igualdad de oportunidades, mediante la implementación de políticas y procedimientos que promuevan la no discriminación, la igualdad de género, la diversidad racial y la inclusión de personas con discapacidad. Adicionalmente, en materia de seguridad laboral, tiene políticas orientadas a la prevención de accidentes y enfermedades laborales y cumple los lineamientos de responsabilidad social empresarial, dando prioridad a sus propios empleados y sus familias.

### **Gobierno Corporativo**

BNC es transparente en la rendición de cuentas, financiera y no financiera, de manera semestral y completa. Asimismo, tiene y hace cumplir el Manual de Valores y Ética que entrega a los Directores y empleados al ingresar.



Menina: Guacamaya  
Autor: Antonio Azzato

# 30

## CRÉDITO Y PLAN DE NEGOCIO

### PRONUNCIAMIENTO DE LOS INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

Durante el primer semestre del año 2024 y en términos generales, el Banco mantuvo sus políticas y estándares en materia de administración y gestión de riesgo crediticio, en un entorno de negocios caracterizado por el sostenimiento de elementos, como:

- Moderada ejecución de gasto público en Bolívars, con cierta aceleración durante el segundo trimestre del año en medio del escenario electoral; ello, ha suavizado en alguna medida la escasez de liquidez en el sistema financiero, la cual continúa concentrada en mayor proporción en la banca pública, que incrementa cada día su participación en el mercado
- Una oferta creciente de divisas por parte del BCV, a través del mecanismo de Intervención Cambiaria, que si bien ha permitido sostener el tipo de cambio y la inflación, constituye un elemento adicional de restricción de liquidez. A la oferta del BCV, se ha sumado una porción de las divisas provenientes de la operación de la empresa Chevron en el país, manejada a través de algunos bancos privados
- En general, una ligera disminución en el ritmo de actividad económica de los solicitantes de crédito con respecto al año 2023, debido a la contracción de la demanda de bienes y servicios por parte de los consumidores finales, particularmente durante el primer trimestre 2024
- Mantenimiento, por parte de los Organismos Reguladores del Sistema Financiero, de la prohibición de otorgar créditos en divisas.

De nuevo, el Banco mantuvo sin cambios sus estándares en lo referente a evaluación, otorgamiento y monitoreo de los créditos, dando prioridad a elementos como la calidad de la relación del Cliente con el Banco, su capacidad de generación de caja, su adaptabilidad al entorno, el otorgamiento de garantías adecuadas, y el sector económico específico en el que desarrolla su actividad, en ese orden.

Durante el primer semestre 2024, la estabilidad alcanzada por el tipo de cambio fue casi absoluta, deslizándose en tan solo un 1,4% (29,0% y 61,2% los semestres inmediatamente anteriores). Ello, ha provocado un nuevo incremento de la transaccionalidad en Bolívars.

Al moderado nivel de ejecución de gasto público en Bolívars y la absorción de liquidez asociada al mecanismo de Intervención Cambiaria, se suma el mantenimiento en los requerimientos de Encaje Legal por el equivalente al 73% de las Captaciones del Público, manteniendo repesada la capacidad de la Banca para el desarrollo de su rol en la intermediación crediticia.

Por otro lado, durante el primer semestre del año se mantuvo la obligatoriedad de otorgar financiamientos dirigidos a la Cartera Productiva Única Nacional (CPUN) por el equivalente al 25% de la Cartera Bruta, en condiciones preferenciales; inicialmente la totalidad del requerimiento específicamente dirigido a la producción de: maíz, arroz, sorgo, hortalizas, papas, café, caña de azúcar, pollos y huevos, y más recientemente (noviembre 2023) la incorporación a la CPUN del Plan Económico Financiero de Apoyo a la Mujer "Credimujer".

**1,4%** ESTABILIDAD TIPO DE CAMBIO

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

Al cierre del primer semestre 2024, la Cartera de Crédito Bruta Consolidada ascendió a Bs. 7.932,74 millones, para un crecimiento equivalente al 25,9% con respecto al semestre anterior. Durante el mismo periodo la variación del Índice de Inversión ascendió a un 1,3%.

Como ha sido costumbre durante los últimos años, el Banco destinó la mayor parte de los recursos disponibles hacia el financiamiento de la actividad agrícola y agroindustrial, producción y

comercialización de alimentos y productos farmacéuticos, además de algunas actividades conexas a la explotación petrolera impulsadas por la producción y exportación desarrolladas por Chevron, mediante el apoyo a varios de sus proveedores locales de servicios e insumos.

Esta gestión, le permitió escalar una posición en el mercado, alcanzando el cuarto lugar del Sistema Bancario Nacional, con una participación de mercado de 10,2% (cifras consolidadas), tercero entre los bancos privados del país.

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

### CARTERA BRUTA CONSOLIDADA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA - JUN 2024 (Expresado en Bs.)

POR ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL BS.	I - 2024	II - 2023
Industria Manufacturera	2.360.564.881	29,8%	29,6%
Agropecuaria, Pesquera y Forestal	1.807.482.112	22,8%	22,2%
Comercio al Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles	1.493.620.308	18,8%	19,1%
Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas	1.339.182.789	16,9%	15,5%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	685.209.849	8,6%	8,5%
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	144.759.135	1,8%	3,2%
Construcción	60.062.950	0,8%	0,8%
Electricidad, Gas y Agua	40.004.688	0,5%	1,0%
Explotación de Minas e Hidrocarburos	1.851.073	0,0%	0,0%
	<b>7.932.737.787</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## CARTERA DE CRÉDITO

### Carteras sujetas a regulaciones especiales

En cumplimiento de la normativa vigente emanada del Comité Rector de la Cartera Productiva Única Nacional, y en función de las postulaciones aprobadas por el citado Organismo, durante el primer semestre del año, BNC financió a un total de 43 productores agrícolas, por un monto que al cierre del 30/06/2024, ascendió a Bs. 1.243.737.083 (Bs. 931.064.478 al cierre del semestre anterior, +33,6%), registrando un nivel de cumplimiento equivalente al 23,6% del total de la Cartera Bruta al cierre del trimestre inmediato

anterior (marzo 2024). Vale recordar, que a partir de diciembre se dio inicio al otorgamiento de créditos dentro del programa Credimujer; desde esa fecha, se han atendido un total de 256 solicitudes de financiamiento para estas iniciativas de negocio (18 créditos otorgados a diciembre 2023).

En lo que respecta a los créditos dirigidos al sector Microfinanciero (que incluye al subsector de Emprendimiento), el Banco alcanzó al cierre del primer semestre del año una Cartera Total de Bs. 174.177.557 (Bs. 95.893.092 en diciembre 2023, +81,6%), para un porcentaje de cumplimiento de 3,22% vs. el 3% requerido. Se cuentan al cierre del periodo un total de 245 microempresarios, 52 de ellos calificados como emprendedores.



## OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

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

## GESTIÓN DE NEGOCIO

### Banca Comercial

La gestión estuvo orientada a la prestación de servicios financieros diferenciados, a través de una amplia, consolidada y extensa Red de Agencias con presencia en todo el país, con altos estándares de calidad y utilizando las mejores prácticas del mercado, que permiten a BNC ofrecer a sus clientes las facilidades para atender y satisfacer sus necesidades financieras, de acuerdo a su actividad económica, mediante la colocación y acompañamiento de un destacado portafolio de productos y servicios.

Durante el semestre se fortalecieron los servicios prestados para atender en ambientes multimonedas; así como la agilización de los procesos orientados a la simplificación de los trámites y mejora de los tiempos de repuesta y ampliación en el acompañamiento personalizado, garantizando a los clientes en todos los segmentos, la satisfacción plena de sus requerimientos.

### Banca Corporativa

El Plan de Negocios estuvo orientado principalmente a la captación de pasivos, tanto en moneda nacional como extranjera; así como también, en lograr una mayor fidelización de los clientes con los productos y servicios de la Institución, mediante la gestión profesional de los ejecutivos asignados, para atender sus necesidades y ofrecer las facilidades para realizar las operaciones requeridas. Dentro de los segmentos abordados se mantuvo presencia activa, mediante la participación y realización de eventos a nivel nacional, enfocados en brindar a los clientes soluciones financieras diseñadas y ofrecidas por BNC.

Destaca dentro de la gestión, el establecimiento del BNC como banco compensador de la Bolsa de Valores de Caracas, pioneros en el proceso operativo financiero de la Bolsa de Productos e Insumos Agrícolas de Venezuela (BOLPRIAVEN).

### **Banca Especializada**

Se enfocó en impulsar soluciones integrales a los clientes, mejorando la calidad del servicio y optimizando el tiempo de respuesta para brindar atención oportuna a las necesidades de los clientes. Destaca el proceso de ampliación, diversificación y participación en nichos específicos de mercado para impulsar el crecimiento sostenido del volumen de negocios en este segmento.

La actividad se orientó a ofrecer servicios diferenciados con un alto enfoque en la asesoría y trato personalizado, derivado en el conocimiento de los sectores atendidos; dirigiendo su gestión en la captación de prospectos de la cadena valor de sus principales clientes, favoreciendo la reciprocidad y colocando a disposición productos y servicios digitales, en moneda local y extranjera.



Menina: Queen  
Autor: Antonio Azzato en  
colaboración con Deyna  
Castellanos

35

INFORMES  
COMPLEMENTARIOS

### UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Durante el primer semestre 2024, se gestionaron 20.205 casos, recibidos a través de los canales habilitados por BNC: las oficinas de la Red de Agencias, el Centro de Atención Telefónica y el buzón de correo electrónico de la Unidad de Atención al Cliente ([servicliente@bnc.com.ve](mailto:servicliente@bnc.com.ve)). Estos casos se discriminan de la siguiente manera:

1. 16.896 reclamos monetarios reportados a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), a través del Sistema de Información Integral Financiero (SIF), por Bs. 21.768.479,80. Como resultado de la revisión correspondiente se declaró la no procedencia de 3.661 reclamos (21,67%); mientras que 12.017 (71,12%), fueron decididos como procedentes. Los 1.218 restantes (7,21%), corresponden a aquellos que, para el 30 de junio de 2024, permanecían en proceso o pendientes por decisión. Todos los reclamos han sido gestionados sin exceder el lapso de 20 días continuos previsto en la normativa legal vigente (Resolución N° 063.15, de SUDEBAN)

2. 3.309 casos recibidos a través del buzón de correo electrónico [servicliente@bnc.com.ve](mailto:servicliente@bnc.com.ve), atendidos como gestión de servicio y canalizados con las áreas especializadas del Banco, a los fines de lograr una respuesta o solución a la pretensión del cliente.

La mayor incidencia corresponde a casos relacionados con requerimientos de servicio, tales como, desbloqueo de clave o usuario Web, liberación de garantía hipotecaria, reporte de robo, pérdida o extravío y reposición de tarjeta de débito o crédito. En total suman 1.391 casos, que representa el 42,05%.

En segundo lugar, se ubican los casos asociados a quejas, que representan el 40,67% (1.346 casos). Entre ellos, destacan los inconvenientes para acceder a BNCNET o BNC APP. Por último, los requerimientos de información sobre productos y servicios, canales y procedimientos de atención, agencias operativas, entre otros, que en total suman 572 casos (17,28%).

 **20.205 CASOS GESTIONADOS**  
**1ER. SEMESTRE 2024**

La Vicepresidencia de Atención al Cliente, con periodicidad mensual, elabora y presenta a las áreas competentes del Banco, el análisis estadístico de los reclamos y quejas de mayor incidencia durante el periodo evaluado, con el propósito de coadyuvar a mejorar la calidad del servicio, y mantener así, los niveles adecuados de confianza y satisfacción de los clientes y usuarios.

Otro punto importante de destacar durante el semestre, ha sido el Informe emitido por SUDEBAN, contentivo de los resultados obtenidos en la Inspección Especial en materia de calidad de servicio bancario practicada a BNC desde el 15 hasta el 31 de mayo de 2024, sobre la Red de Agencias (21 oficinas ubicadas en la Región Capital), la Unidad de Atención al Cliente (UAC), la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario y el Centro de Atención Telefónica (Contact Center). Es de destacar que, en términos generales los resultados fueron satisfactorios, con algunas sugerencias y observaciones del Ente Regulador que serán implementadas durante el segundo semestre del año en curso.

Adicionalmente, se realizó la revisión y actualización del Manual de Políticas Corporativas de la Unidad de Atención al Cliente y sus respectivas instrucciones operativas, documentos que contienen los lineamientos y/o directrices para la correcta ejecución del proceso de atención y resolución de denuncias, reclamos y quejas de los clientes, apegado al ordenamiento jurídico aplicable en materia de protección de los derechos de los usuarios de los servicios financieros.

Por último, desde la Gerencia de Área de Reclamos de Canales Electrónicos, adscrita a la VP de Atención al Cliente, y con el apoyo de la VPE de Ingeniería Tecnológica, se dio continuidad al proyecto de mejoras para el módulo de reclamos en el Sistema de Gestión Corporativo, que permite realizar el registro de nuevos tipos de reclamos, entre ellos, los asociados al uso de la Tarjeta BNC Mastercard Debit.

## DEFENSOR DEL CLIENTE Y USUARIO BNC

Para el periodo enero-junio 2024, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC, atendió el 100% de los reclamos resueltos No Procedentes por el Banco; su gestión se realizó apegada a las normativas vigentes emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

La Defensoría conoció 3.708 reclamos por un total de Bs. 12.376.898,70 que le fueron remitidos por el Banco, cuya decisión no favoreció plenamente las pretensiones de los clientes.

### Gestión de la Defensoría del Cliente y Usuario BNC – Primer Semestre 2024

Estado de los Reclamos	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	TOTAL
Ratificados No Procedentes	154	136	189	356	875	997	2.707
Resueltos Procedentes	23	4	36	31	600	132	826
En Proceso al 30-06-2024 (*)						175	175
<b>Total Reclamos Recibidos</b>	<b>177</b>	<b>140</b>	<b>225</b>	<b>387</b>	<b>1.475</b>	<b>1.304</b>	<b>3.708</b>

(\*) Los casos que al cierre del 30-06-2024 quedaron en proceso fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

Como recurso de última instancia y, en algunos casos a petición directa del Cliente, el Defensor evaluó 1.082 Reconsideraciones por un monto total de Bs. 2.119.005,87 generando reintegros por Bs. 291.841,05, cifra que representa el 13,77% del monto total de los reclamos recibidos y reconsiderados. A 2.707 reclamos, que representan el 76,62% de los casos totalmente cerrados al 30/06/2024, se les ratificó la improcedencia previamente notificada por la Unidad de Atención al Cliente. De los 175 reclamos que al 30/06/2024 quedaron en proceso de revisión, análisis y decisión, 136 casos corresponden a reclamos determinados No Procedentes por el Banco y 39 a reconsideraciones solicitadas. Todos estos casos fueron cerrados No Procedentes dentro del plazo legal establecido

de 20 días continuos. Durante el semestre no hubo algún caso cuya solución supere los 20 días continuos establecidos en las normas, siendo el promedio de respuesta 13 días continuos.

La información detallada sobre los reclamos y quejas de los clientes y usuarios respecto de los productos y servicios bancarios de BNC, así como sus resultados, están contenidos en el Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario correspondiente al primer semestre 2024 presentado a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, conforme al artículo 56, literal e. de la Resolución 063.15.

El origen de las reclamaciones recibidas por la Defensoría mantiene la misma tendencia de los semestres precedentes, donde el número de casos procesados se concentra en operaciones efectuadas a través de los distintos canales electrónicos, principalmente consumos con Tarjetas de Débito en Puntos de Venta (81%), Pago Móvil (14%), Transferencias Inmediatas (4%), y en menor proporción, operaciones de retiro en Cajeros Automáticos que solo presentó 30 casos (1%).

Adicionalmente, para el periodo se atendieron 24 quejas que no representan reclamos pecuniarios, las cuales fueron tramitadas y atendidas conjuntamente con las distintas áreas del Banco por lo que los clientes tuvieron una respuesta oportuna a través de las unidades correspondientes. Estas quejas son recibidas a través del Buzón del Defensor del Cliente y/o por la línea telefónica directa publicada en la página Web y en los avisos colocados en toda la Red de Agencias a nivel nacional, según lo establecido en la Resolución 063.15.

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

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

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

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

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

TOTAL RECLAMOS	RESULTADOS PROCEDENTES	RESULTADOS NO PROCEDENTES	EN PROCESO
16.896	12.017	3.661	1.218
100%	71,12%	21,67%	7,21%

La Vicepresidencia de Atención al Cliente, gestionó un total de 16.896 (100%) reclamos comunicados por los clientes y usuarios, mediante el uso de los distintos canales declarados y vigentes de BNC. En su análisis, el 71,12% (12.017 casos) dieron un resultado favorable para el cliente, con estatus “Procedentes”; el 21,67% (3.661 casos) “No Procedentes”, y 1.218 (7,21 %) “En Proceso”.

En concordancia a lo anterior, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario de BNC, tuvo conocimiento directo desde la Vicepresidencia de Atención al Cliente de 3.661 casos interpuestos a nivel nacional, considerados “No Procedentes”; formando parte del total gestionado en este nivel (3.708 casos). Es de resaltar, que, de la totalidad atendida en esta última instancia, 2.707 casos resultaron ratificados “No Procedentes”; 826 casos “Procedentes” y 175 casos “En Proceso”; estos últimos resultaron atendidos y ratificados “No Procedentes” dentro del plazo legal establecido.

A la fecha de emisión de este pronunciamiento, de los 1.218 casos (100%) reclamos “En Proceso”, que se encontraban en revisión y análisis bajo la Vicepresidencia de Atención al Cliente, resultaron “Procedentes” 232 casos (19,05%), “No Procedentes” 251 casos (20,61%) y 735 casos (60,34%) continúan “En Proceso” de decisión. Se destaca que los casos “No Procedentes” han sido remitidos al Defensor del Cliente y Usuario Bancario donde están en situación de revisión para su conclusión definitiva dentro del lapso de 20 días para dar respuesta, previsto en la normativa legal vigente.

Durante el periodo reportado, el Banco, a través de la Vicepresidencia de Atención al Cliente y de la Defensoría del Cliente, fue informado de un total de 1.370 quejas y, en su etapa de tramitación, atención y gestión con las distintas áreas involucradas, sus resultados no representaron reclamos pecuniarios de sus clientes. Sobre el particular, Auditoría Interna solicitó información documental referida a la muestra determinada, y en su evaluación comprobó que las mismas no representaron reclamos de sus clientes y sus respuestas se otorgaron dentro del plazo legal establecido.

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

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

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

Cabe destacar, que estos canales y medios de comunicación, se encuentran publicados en los anuncios colocados en toda la Red de Agencias a nivel nacional de acuerdo a lo estipulado en el artículo N° 8 de la Resolución 063.15, “Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarías de los Servicios Financieros”; así como en la página Web del Banco [www.bncenlinea.com](http://www.bncenlinea.com).

### **Conclusión**

Con base en los resultados obtenidos durante la ejecución de las pruebas de auditoría que consideramos necesarias para evaluar los procesos realizados por la Vicepresidencia 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 o quejas que se reciben de sus clientes.

En Caracas a los doce (12) días del mes de julio del año 2024.



**Katuska L. Del Villar Araujo.**  
**Auditor Interno**



## INFORME DEL AUDITOR INTERNO

Señores

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

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo N° 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (“Ley de Instituciones del Sector Bancario”), presentamos la gestión realizada por Auditoría Interna durante el primer semestre del año 2024; así como la opinión respecto a la eficacia y eficiencia del sistema de control interno del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (“Banco” o “BNC”) y su adecuación a un Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (“SIAR LC/FT/FPADM”) y el cumplimiento de leyes, normativas prudenciales vigentes, manuales internos de procesos del Banco y los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (“Superintendencia”, “SUDEBAN” o “Regulador”).

BNC posee una Unidad de Auditoría Interna 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 2024, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 26 de enero del mismo año y modificado el 26 de abril de igual año, fue elaborado

de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo e incorporando las normas establecidas por la Superintendencia, entre ellas: la Resolución N°136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos”.

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

Durante el periodo de enero a junio de 2024, atendimos evaluaciones en las áreas y procesos centrales dirigidos a la Sede Administrativa; Innovación Tecnológica; Sistemas de la Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia, eficacia, confiabilidad y oportunidad de los controles internos dispuestos en la administración de los riesgos inherentes, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio vigente.

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo N° 28 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el Banco presentó a la Asamblea de Accionistas la opinión del Informe del Auditor Interno sobre la eficacia del sistema de control interno y de gestión del riesgo correspondiente al segundo semestre de

2023. Adicionalmente, se presentaron al Comité de Riesgo el resultado de las evaluaciones ejecutadas en las unidades operativas, de negocio, o de cualquier índole, que involucren la generación directa o indirecta de riesgos durante el periodo informado, en atención del Artículo N° 10 de la Resolución N° 136.03 del Regulador.

En observancia a lo dispuesto en la Resolución N° 083.18, “Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, emitida por la Superintendencia, dimos continuidad al cumplimiento del Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2024, referido a los aspectos del SIAR LC/FT/FPADM, dirigido a comprobar el nivel de atención de la normativa vigente y los planes, programas y controles internos adoptados por el Banco, en sus áreas y procesos; para prevenir, controlar y detectar operaciones que se presuman relacionadas con la LC/FT/FPADM.

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

De acuerdo a la naturaleza, el alcance y los procedimientos de auditoría aplicados, se concluye que BNC ha dado continuidad al desarrollo y establecimiento de mecanismos de control interno

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

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

Durante el primer semestre del año 2024, Auditoría Interna continuó con las labores de seguimiento a las diversas recomendaciones formuladas en las evaluaciones ejecutadas, con el propósito de medir el nivel de implantación de las acciones emprendidas por sus responsables para la mitigación de los riesgos identificados y reducir progresivamente su existencia. En concordancia a lo descrito, se sugiere dar continuidad a las medidas adoptadas para el reforzamiento del ambiente de control, dentro de los plazos establecidos y con ello su cierre definitivo; en correspondencia con la responsabilidad del Banco de establecer un sistema de control interno efectivo para proveer una seguridad razonable en sus procesos alineados a las especificaciones y sus normativas.

## INFORMES COMPLEMENTARIOS

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

Las distintas actividades llevadas a cabo por Auditoría Interna durante el 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 de 2024, en atención al cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna y del Programa Anual de Evaluación y Control en materia de PCLC/FT/FPADM, ambos del 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.

En Caracas, a los doce (12) días del mes de julio del año dos mil veinticuatro (2024).

Atentamente,



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

### UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (UAIR)

El Banco asume la Administración Integral de Riesgos como una pieza angular dentro de sus líneas de defensa, asegurando la identificación de los riesgos enfrentados en sus procesos intrínsecos, relacionados con productos y servicios, como fundamento en la toma de decisiones adecuadas; así como estar preparados al momento de la posible materialización del riesgo. Es así como, la Administración Integral de Riesgo agrega valor al negocio al brindar mayor seguridad en el logro de los objetivos, sumando proactividad en la prevención de pérdidas potenciales.

La visión de riesgo adoptada por el Banco, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgo (UAIR), se enfoca en optar por una relación balanceada entre los niveles de exposición al riesgo, capacidad operativa y suficiencia de capital, y así lograr una gestión dinámica, a través de la detección oportuna de alertas, permitiendo mantener un nivel de riesgo alineado con el definido por la Junta Directiva.

Durante el semestre, la UAIR, en cumplimiento con su “Plan de Actividades”, contribuyó bajo un enfoque sistémico, a la consolidación de una estructura capaz de desarrollar una gestión de riesgo acorde a las exigencias del contexto actual, en línea con las mejores prácticas y cuyo objetivo es identificar, medir, vigilar, limitar, informar y revelar los riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, contribuyendo a apoyar la creación de valor, generar un rendimiento adecuado a los accionistas y satisfacer las necesidades de los clientes.

En relación a Riesgo de Crédito, el incremento de la Cartera de Crédito durante el semestre, la UAIR continuó el análisis y divulgación de los principales indicadores asociados a la gestión, destacando el nivel de exposición por tipo de crédito,

sector económico y región, el evolutivo del indicador de morosidad, cobertura, nivel de pérdidas esperadas y capital económico, así como el seguimiento a las exigencias en materia de Carteras Dirigidas. Respecto a Riesgo de Liquidez, se realizó la revisión y ajustes al Plan de Contingencia de Liquidez; acompañado del respectivo Plan de Pruebas; estableciendo límites para la Gestión del Riesgo de Liquidez; así como, los mecanismos para el seguimiento diario de acuerdo a las tendencias del mercado.

En términos del Riesgo de Mercado: se adoptaron metodologías para las mediciones bajo la perspectiva de escenarios donde se reactive el portafolio de inversión a través de los instrumentos que sustentan las actividades de Tesorería.

La UAIR mantuvo como objetivo la optimización de la relación rentabilidad/riesgo, a través de la identificación, medición y valoración de los riesgos de Mercado, Liquidez, Crédito y Operacional; conformando así el capital económico del Banco. Se continúa con la medición de los niveles de Rentabilidad Ajustada al Riesgo, así como, el monitoreo de la relación riesgo/rendimiento asociada a las áreas medulares donde convergen los Riesgos Operacionales, Legales y Reputaciones.

Finalmente, como parte del proceso de Gestión Global de Administración Integral de Riesgos, durante el semestre, el Comité de Riesgo realizó la supervisión del desempeño y cumplimiento de los objetivos de la UAIR, a través del monitoreo periódico de límites, indicadores y factores de riesgo, recibiendo los análisis y evaluaciones presentados por cada una de las gerencias. Asimismo, ratificó las metodologías utilizadas para la medición y/o estimación de los distintos tipos de riesgos. La gestión de Riesgo se complementa con el acompañamiento a las áreas críticas del Banco con el aporte de herramientas en materia de Continuidad de Negocio, así como, en la capacitación a los Coordinadores de Recuperación de Negocio.

### PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (PC LC/FT/FPADM)

Las actividades del Plan Operativo Anual (POA) planificadas para el primer semestre 2024 se ejecutaron en un 100%, a saber:

- 1. Programa Anual de Inspección de Oficinas y Áreas Sensibles:** se efectuaron 56 visitas de inspección, 49 a la Red de Agencias y 7 Áreas Sensibles, a fin de verificar el cumplimiento de la Política Conozca su Cliente, Política Conozca su Empleado, Revisión del cumplimiento de las funciones del Responsable de Cumplimiento de PC LC/FT/FPADM y la correcta Administración de los Riesgos de LC/FT/FPADM, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 083.18, y demás normas que rigen la materia
- 2. Programa Anual de Adiestramiento (PAA):** se brindó capacitación diferenciada a 1.496 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 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. Por estos medios se abordaron aspectos de interés establecidos en la Resolución N° 083.18; así como; temas

relacionados con el cumplimiento y conocimiento del Código de Ética. El envío de información a los clientes se realizó a través de los canales digitales del Banco (Facebook, Instagram y X). A través de estos medios, incluyendo la radio, se continuó con la campaña de actualización de datos dirigida a clientes a fin de dar cumplimiento a la Política "Conozca su Cliente"

- 4. Atención de Requerimientos Organismos Oficiales:** se atendieron dentro de los lapsos establecidos, 757 solicitudes de información emanadas de los Organismos Judiciales y Administrativos, contentivas de 2.409 registros, entre Personas Naturales y Jurídicas, garantizando el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la normativa legal vigente, a fin de aminorar riesgos emergentes y/o posibles sanciones
- 5. Monitoreo y Verificación de Operaciones y Clientes:** se continuó con el proceso de atención diaria de las alertas generadas automáticamente a través del Sistema de Monitoreo, con el objeto de detectar operaciones inusuales y no convencionales, resultando parte de éstas, en la materialización de Reportes de Actividades Sospechosas (RAS). Asimismo, se mantuvo el proceso de verificación de clientes, partícipes en el otorgamiento de Puntos de Venta, Debida Diligencia (Pre Registro), Evaluación de Acreedores, Proveedores, Fideicomisos, Operaciones Cambiarias, Corresponsales, Custodia, Evaluación Diferenciada de Pago Móvil, 500 Mayores, SWIFT, Variaciones, Accionistas, Comité de Crédito, Crédito Express, Informes de Control de Efectivo, OSFL/ONG/APNFD, cambios de conductas y

modificaciones en las costumbres y nivel de vida de los trabajadores, nuevos ingresos, nuevas Cuentas, Clientes de Riesgo Alto, entre otros. De igual modo, se mantuvo la verificación de nuestros clientes contra listas restrictivas

**6. Auditorías e Inspecciones en materia de Prevención y Control de LC/FT/FPADM:** se gestionaron todos los requerimientos realizados por los Auditores Internos y Externos; así como por los Entes de Control (UNIF/SUDEBAN), cuyo objetivo es evaluar la efectividad de las políticas, normas y procedimientos en la materia

**7. Corresponsalía:** se gestionaron todos los requerimientos de KYC (Know Your Customer) y Debida Diligencia de Clientes solicitada por los bancos corresponsales y plataformas de pagos.

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

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

## FIDEICOMISO

### Activos de los Fideicomisos

Al cierre del semestre, los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 654.596.654, lo que representa un incremento del 17,87% con respecto al cierre del 31-12-2023. Los mismos están compuestos en un 89,92% personas jurídicas; 7,22% administración pública, estatales, municipales y del Distrito Capital; 2,86 % personas naturales. Con respecto al tipo de Fideicomiso, los mismos están representados en: Fideicomisos de Garantía 55,37%, Fideicomisos de Prestaciones Sociales 40,07%, Fideicomisos de Administración 4,44%, y Fideicomisos de Inversión 0,12%.

### Patrimonio

Al 30-06-2024, el patrimonio de los Fideicomisos se ubicó en Bs. 636.052.293, que representa un incremento del 19,00% con respecto al segundo semestre 2023; discriminado en un 90,39% personas jurídicas; 6,67% administración pública estatales, municipales y del Distrito Capital; y 2,94% personas naturales.

Con respecto al tipo de Fideicomiso, los mismos están representados en; Fideicomiso de Garantía 56,99% Fideicomisos de Garantía de Prestaciones Sociales 39,01% Fideicomisos de Administración 3,89% Fideicomisos de Inversión 0,10%.

Al 30 de junio de 2024, el patrimonio de los Fideicomisos representa el 12,03% del patrimonio del Banco, porcentaje permitido dentro de lo previsto en la Resolución N° 083.12, de SUDEBAN, que establece los límites máximos para fondos fiduciarios.

### Ingresos

Durante el semestre, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 4.756.748, lo que significa un incremento del 65,82% con respecto al cierre del 31-12-2023.

Del total de los ingresos obtenidos, el 100% corresponde a los Honorarios Fiduciarios por la Administración de los Fideicomisos. Conforme a los términos de los contratos de Fideicomiso, suscritos acorde a los modelos de documentos autorizados por SUDEBAN.

Los ingresos estuvieron discriminados en: 97,13% Fideicomisos de Garantía de Prestaciones Sociales; 2,31% por Fideicomisos de Administración y 0,56% en Fideicomisos de Inversión.

### Composición de la Cartera de Inversiones

Al concluir el periodo, el total de la Cartera de Inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 107.358.527, que representa un incremento del 36,65% con respecto al cierre del segundo semestre de 2023, distribuidos de la siguiente manera:

TIPO DE TÍTULO	MONTO AL 30/06/2024	%
PAPELES COMERCIALES	18.525.800	17,26%
PAPELES COMERCIALES PI/ME	15.632.693	14,56%
CERTIFICADOS NOMINATIVOS	73.200.000	68,18%
VEBONO	14	0,00%
ACCIONES	20	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>107.358.527</b>	<b>100%</b>

### Evolución de la Tasa de Rendimiento del Fideicomiso Primer Semestre 2024

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

Portafolio de Inversiones	Enero - 24	Febrero - 24	Marzo - 24	Abril - 24	Mayo - 24	Junio - 24
Fid. Prestaciones Sociales	44,43%	42,97%	39,49%	39,27%	33,56%	29,56%
Fid. Inversión	38,72%	41,09%	33,53%	38,25%	42,35%	32,64%
Fid. Administración	58,21%	42,16%	49,75%	56,64%	55,47%	36,59%



### VICEPRESIDENCIA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Para el primer semestre de 2024, se tramitaron 11.746 solicitudes de creación, modificación, asignación de perfil o permisologías para los usuarios. Se dictaron charlas de concientización a nuevos ingresos entrenados dentro del programa PIONI para temas básicos de Seguridad de la Información.

Se cumplió con el proceso de soporte para reportería regulatoria transmitidos vía correo electrónico, así como de transmisión de los átomos a SUDEBAN.

Se reunieron los Comités de Control de Cambio señalando de forma específica, los procesos ejecutados para dar soporte, documentación y seguimiento a la implementación, cambios o mejoras en las distintas aplicaciones e infraestructuras de Banco.

Auditorías del área durante el semestre y soporte a otras áreas:

- Aplicaciones en uso PC LC/FT/FPADM
- Auditorías planificadas Bases de datos y Suiche 7B
- Auditoría interna Controles de Seguridad Swift
- Control y manejo de efectivo/Herramienta COE
- Gestión de Cambios
- Revisión aspectos de seguridad en la herramienta SIFE V (ATPW)
- KPMG I semestre 2023.

En cuanto a los proyectos, modificación de perfiles y revisiones de accesos fueron culminados exitosamente: COE, Sherlock, Inspektor, Gestión.

Participación en la Evaluación de Madurez en Ciberseguridad y Legal Dictada por TechLegal Accelerator (A2 Legal); así como al primer ejercicio de Ciberseguridad organizado por la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), en abril de 2024, donde el Banco participó obteniendo una calificación o resultado satisfactorio.

## PRODUCTOS Y SERVICIOS

Durante el semestre, BNC afianzó su posicionamiento a través de diversas acciones, que le permitieron: captación de nuevos clientes, utilización de medios de pago, campañas dirigidas e iniciativas para la adquisición de Puntos de Venta, lanzamiento de nuevos productos y servicios y, promover la educación financiera a través de programas de emprendedores.

Como parte de estas acciones alineadas a los objetivos estratégicos, se llevaron a cabo:





- Webinars para fortalecer el conocimiento de la fuerza de ventas
- Continuidad del programa de formación "**Crece Emprendedor**"
- Incorporación en el portafolio de API's: Soluciones en Línea el **API de vuelta** (P2P)
- Lanzamiento de la **Tarjeta BNC Mastercard Debit** como nuevo medio de pago, que permite movilizar todas las cuentas, con atributo de tecnología sin contacto y compras en portales Web locales
- Implementación de la campaña **Adquiere tu POS** a través de [www.bncenlinea.com](http://www.bncenlinea.com)
- Lanzamiento de la **nueva versión de la APP** con la incorporación de nuevas funcionalidades: Calculadora, Copiado de Datos, Operaciones Directas y Notificaciones
- Fortalecimiento de la **Alianza con Cashea**, descentralización a nivel nacional, alcanzando al 30 de junio, 772 aliados
- Implementación del Servicio de Recaudación del SAREN a través de BNCNET

- Servicios a través de la Oficina Móvil en diferentes eventos con una modalidad de atención dirigida a las necesidades de los clientes: **Jornadas de Oficina Móvil; Operativos Especiales con apertura centralizada; y Presencia BNC**
- A través del servicio de Puntos de Venta se instalaron 8.125 equipos lo que incrementó la facturación en un 9% en comparación al segundo semestre 2023, y un 68% en comparación al primer semestre 2023
- Actualización en la página Web [www.bncenlinea.com](http://www.bncenlinea.com) de todos los productos y servicios que ofrece el Banco a sus clientes.

## Redes Sociales

En el primer semestre de 2024 se obtuvo una interacción promedio en las redes sociales corporativas de 9,08%, considerándose un nivel alto, ya que supera el valor referencial de 4%.

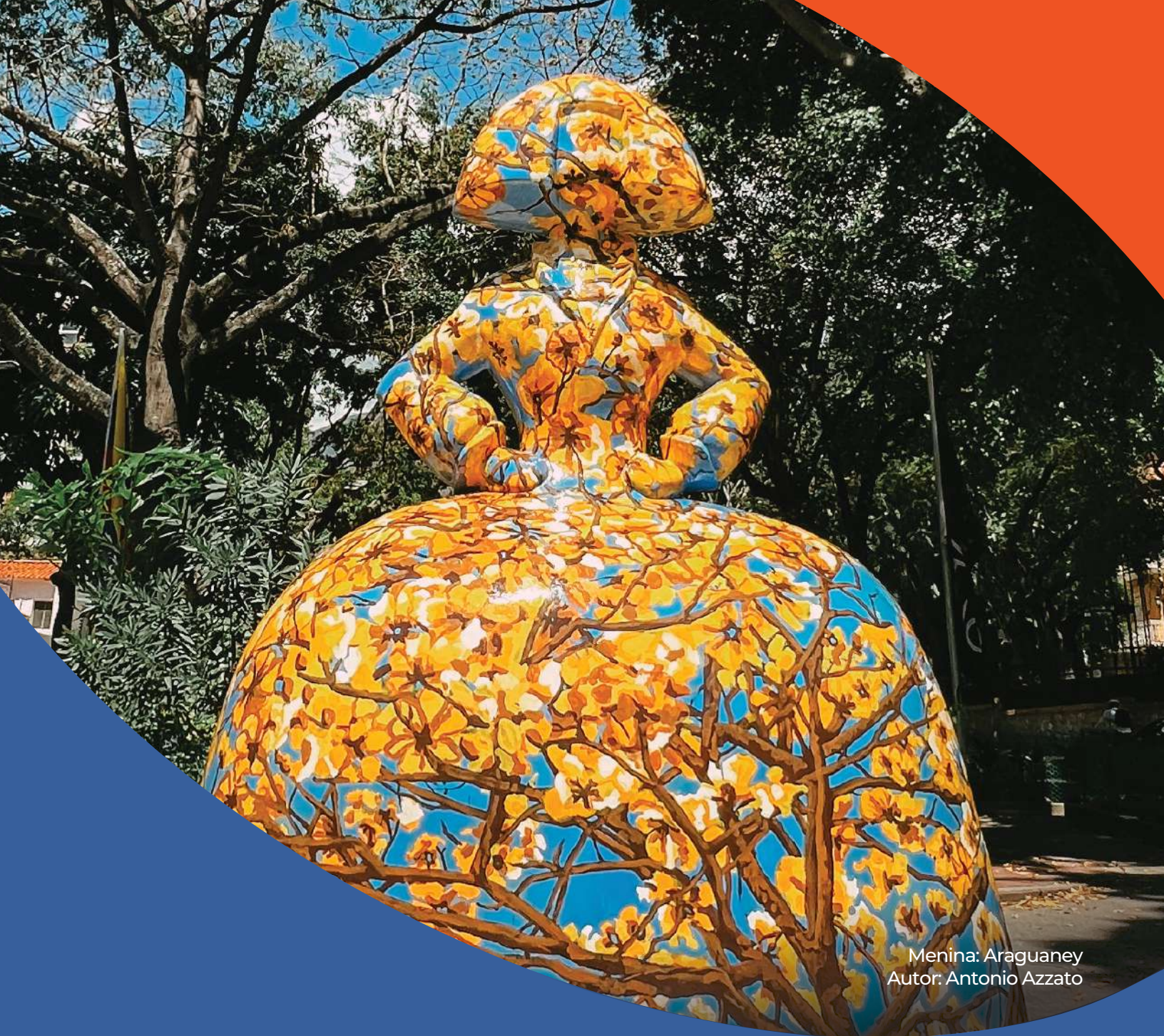
Promedio de crecimiento en redes sociales: 15,66%.

Redes Sociales	% Crecimiento
 Instagram	10,60%
 X (Antes Twitter)	6,24%
 Facebook	6,52%
 LinkedIn	39,29%
<b>Promedio</b>	<b>15,66%</b>

## 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 2024.

TIPO	Nº DE OFICIO	CONTENIDO DEL OFICIO	FECHA DEL OFICIO	FECHA DE RECEPCIÓN
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-00395	Solicitud de pronunciamiento del Auditor Interno relativo a los resultados obtenidos de la Visita de Inspección General	24/1/2024	24/1/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-00428	Observaciones a los pronunciamiento realizados por la UPCLC/FT/FPADM	26/1/2024	26/1/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-00479	Solicitud de Información relacionada con los aumentos de capital aprobados	30/1/2024	31/1/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-00564	Autorización para inscribir ante el Registro Mercantil de las Actas de Asambleas celebradas el 15/09/2021; 21/09/2022 y 23/03/2022	6/2/2024	6/2/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-00829	Consideraciones y acciones a ejecutar para corregir los hallazgos indicados en el Informe de Inspección General	23/2/2024	23/2/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-00974	Observaciones al informe emitido por KPMG en materia de PLC/FT/FPADM	29/2/2024	29/2/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01387	Observaciones a los recaudos de la Asamblea a celebrarse el 20/03/2024	11/3/2024	11/3/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GSRB-01695	Observaciones al informe emitido por KPMG en materia de Riesgos	26/3/2024	27/3/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-01949	"Solicitud de pronunciamiento del Auditor Interno sobre los hallazgos del Organigrama Estructural de la UPCLC/FT/FPADM"	8/4/2024	8/4/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-01958	Observaciones a los recaudos de la Asamblea del 13/07/2023	8/4/2024	8/4/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-02041	Informe de la Junta Directiva sobre los hallazgos y acciones de la Visita de Inspección General	11/4/2024	11/4/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-02091	Informe de la Junta Directiva sobre los hallazgos y acciones de la Visita de Inspección General	12/4/2024	12/4/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-02165	Aprobación de las actividades a realizarse en el Centro de Procesamiento de Datos Principal	17/4/2024	17/4/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-02160	Aceptación de la propuesta de aumento de capital con cargo a la cuenta de Superávit Restringido	17/4/2024	17/4/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-02171	Pronunciamiento del área de Auditoría de Sistemas sobre la tecnología Contacless	17/4/2024	17/4/2024
OFICIO	SIB-DSB-OPCLC-02246	Observaciones a los recaudos de la Asamblea de Accionistas celebrada el 20/03/2024	22/4/2023	22/4/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GSRB-02873	Visita de Inspección en materia de Supervisión Riesgo Bancario	10/5/2024	10/5/2024
OFICIO	SIB-II-CSB-03207	Visita de Inspección Especial en materia de Agencias, Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario; así como, del Defensor del Cliente y Usuario Bancario	22/5/2024	22/5/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-03498	Informe de resultado de Inspección General al 31-12-2023	31/5/2024	31/5/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-03555	Autorización de la tecnología de proximidad sin contacto (Contactless)	5/6/2024	5/6/2024
OFICIO	SIB-II-GGIR-GRT-03556	Autorización para la marca comercial "BNC Tarjeta Debit"	5/6/2024	5/6/2024
OFICIO	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-03639	Reclasificar de la subcuenta 361.03 "Superávit por aplicar" el monto total de Bs. 41.822.207, a la subcuenta 361.02 "Superávit Restringido"	10/6/2024	10/6/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-03694	Ratificación y designación de los Directores aprobados en Asamblea celebrada el 22 de marzo de 2023	14/6/2024	18/6/2024
OFICIO	SIB-II-CSB-03755	Informe de resultados de la Inspección Especial en materia de calidad de servicio bancario	19/6/2024	20/6/2024
OFICIO	SIB-II-GGR-GA-03881	Solicita celebrar Asamblea para designar los nuevos Directores	26/6/2024	26/6/2024



Menina: Araguaney  
Autor: Antonio Azzato

# 52

## ESTADOS FINANCIEROS Y COMENTARIOS

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

<b>BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA</b>	<b>30 JUNIO 2024</b>	<b>31 DICIEMBRE 2023</b>	<b>VAR. %</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.630.562.691</b>	<b>12.381.187.441</b>	<b>2,0%</b>
Efectivo	5.531.138.529	4.917.090.981	12,5%
Banco Central de Venezuela	4.810.895.677	4.195.746.083	14,7%
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	107.813.994	89.870.991	20,0%
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.180.259.091	3.178.456.174	-31,4%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0,0%
Efectos de Cobro Inmediato	455.400	23.212	1.862%
(Provisión para Disponibilidades)	( 0)	0	0,0%
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.098.946.491</b>	<b>628.325.167</b>	<b>74,9%</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	101.007.494	107.818.026	-6,3%
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	596.985.072	142.078.882	320%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	400.953.925	378.428.259	6,0%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	( 0)	( 0)	0,0%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>6.695.528.240</b>	<b>5.230.120.027</b>	<b>28,0%</b>
Créditos Videntes	6.720.012.740	5.301.552.923	26,8%
Créditos Reestructurados	95.927.381	0	0,0%
Créditos Vencidos	87.120.208	103.381.401	-15,7%
Créditos en Litigio	0	0	0,0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	( 207.532.089)	( 174.814.297)	18,7%
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>47.690.783</b>	<b>393.614</b>	<b>12.016%</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0,0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	164.358.927	149.988.247	9,6%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	55.433.850	477.825	11.501%
Comisiones por Cobrar	934.419	695.544	34,3%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0,0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	( 173.036.413)	( 150.768.002)	14,8%
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>961.680.639</b>	<b>856.383.493</b>	<b>12,3%</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	372.599.354	319.092.029	16,8%
Inversiones en Sucursales	589.081.285	537.291.464	9,6%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	( 0)	( 0)	0,0%
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>70.485.000</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>946.347.519</b>	<b>880.549.803</b>	<b>7,5%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.394.318.147</b>	<b>3.945.001.421</b>	<b>11,4%</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>26.845.559.510</b>	<b>23.921.960.966</b>	<b>12,2%</b>

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
(EXPRESADO EN BS.)**

<b>BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA</b>	<b>30 JUNIO 2024</b>	<b>31 DICIEMBRE 2023</b>	<b>VAR. %</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>16.962.849.516</b>	<b>14.396.536.657</b>	<b>17,8%</b>
Depósitos a la Vista	15.858.512.690	13.661.137.116	16,1%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	6.194.413.826	3.840.041.863	61,3%
Cuentas Corrientes Remuneradas	676.031.611	257.656.637	162%
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N°20	540.749.731	562.039.345	-3,8%
Depósitos y Certificados a la Vista	1.152.624.276	1.109.362.323	3,9%
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de LC	7.284.916.629	7.882.251.354	-7,6%
Fondos Especiales en Fideicomiso Según Sistema de Mercado Cambiario	9.776.617	9.785.594	-0,1%
Otras Obligaciones a la Vista	9.220.924	8.608.085	7,1%
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0,0%
Depósitos de Ahorro	1.093.813.202	726.235.456	50,6%
Depósitos a Plazo	1.302.700	556.000	134%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0,0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0,0%
Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0	0	0,0%
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>1.527.241.584</b>	<b>1.355.832.669</b>	<b>12,6%</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.527.241.583	1.355.832.668	12,6%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	1	1	0,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0,0%
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>29.624.168</b>	<b>30.906.292</b>	<b>-4,1%</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	13.881.969	14.297.484	-2,9%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	15.742.199	16.608.808	-5,2%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0,0%
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.767.426.007</b>	<b>2.929.748.763</b>	<b>-5,5%</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>21.287.141.275</b>	<b>18.713.024.381</b>	<b>13,8%</b>
Gestión Operativa	0	0	0,0%
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>5.558.418.235</b>	<b>5.208.936.585</b>	<b>6,7%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>26.845.559.510</b>	<b>23.921.960.966</b>	<b>12,2%</b>

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	30 JUNIO 2024	31 DICIEMBRE 2023	VAR. %
Cuentas Contingentes Deudoras	525.036.797	12.872.666	3,979%
Activos de los Fideicomisos	654.596.738	555.339.278	17,9%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0,0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	337.057	149.114	126%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0,0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	14.571.185.393	12.773.064.219	14,1%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0,0%
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>			
Inversiones Cedidas	-	-	-
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	-	-	-
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	-	-	-
Captaciones de Entidades Oficiales	-	-	-
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	-	-	-
Créditos al Sector Turismo Según la Legislación Vigente	-	-	-
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-	-	-
Índice de Solvencia Patrimonial	-	-	-
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	-	-	-
Créditos Otorgados al Sector Salud	-	-	-
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	-	-	-

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	30 JUNIO 2024	31 DICIEMBRE 2023	VAR. %
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>13.206.492.467</b>	<b>12.872.199.442</b>	<b>2,6%</b>
Efectivo	5.531.138.529	4.917.090.981	12,5%
Banco Central de Venezuela	4.810.895.677	4.195.746.083	14,7%
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	107.813.994	89.870.991	20,0%
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.756.188.867	3.669.468.175	-24,9%
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0,0%
Efectos de Cobro Inmediato	455.400	23.212	1.862%
(Provisión para Disponibilidades)	( 0)	( 0)	0,0%
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>958.860.586</b>	<b>669.330.081</b>	<b>43,3%</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	101.007.494	107.818.026	-6,3%
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	451.564.671	177.948.282	154%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	406.288.421	383.563.773	5,9%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	( 0)	( 0)	0,0%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7.678.919.110</b>	<b>6.085.902.485</b>	<b>26,2%</b>
Créditos Vigentes	7.735.234.561	6.186.289.377	25,0%
Créditos Reestructurados	95.927.381	0	0,0%
Créditos Vencidos	101.575.845	115.978.734	-12,4%
Créditos en Litigio	0	0	0,0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	( 253.818.677)	( 216.365.626)	17,3%
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>51.871.034</b>	<b>4.969.000</b>	<b>944%</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0,0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	164.510.547	150.423.899	9,4%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	59.950.612	5.087.568	1.078%
Comisiones por Cobrar	934.419	695.544	34,3%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0,0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	( 173.524.544)	( 151.238.011)	14,7%
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>372.599.354</b>	<b>319.092.029</b>	<b>16,8%</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	372.599.354	319.092.029	16,8%
Inversiones en Sucursales	0	0	0,0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	( 0)	( 0)	0,0%
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>70.485.000</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>946.704.696</b>	<b>881.076.718</b>	<b>7,4%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.400.612.242</b>	<b>3.950.180.457</b>	<b>11,4%</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>27.686.544.489</b>	<b>24.782.750.212</b>	<b>11,7%</b>



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	30 JUNIO 2024	31 DICIEMBRE 2023	VAR. %
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>17.791.165.936</b>	<b>15.234.877.747</b>	<b>16,8%</b>
Depósitos a la Vista	15.789.892.585	13.641.633.894	15,7%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	6.194.413.826	3.840.041.863	61,3%
Cuentas Corrientes Remuneradas	676.031.611	257.656.637	162%
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N°20	540.749.731	562.039.345	-3,8%
Depósitos y Certificados a la Vista	1.152.624.276	1.109.362.323	3,9%
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de LC	7.216.296.524	7.862.748.132	-8,2%
Fondos Especiales en Fideicomiso Según Sistema de Mercado Cambiario	9.776.617	9.785.594	-0,1%
Otras Obligaciones a la Vista	9.220.924	8.608.085	7,1%
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0,0%
Depósitos de Ahorro	1.711.815.222	1.326.796.991	29,0%
Depósitos a Plazo	280.237.205	257.838.777	8,7%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0,0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0,0%
Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0	0	0,0%
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>1.529.668.590</b>	<b>1.357.763.076</b>	<b>12,7%</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.527.241.583	1.355.832.668	12,6%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0,0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	2.427.007	1.930.408	25,7%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos Hasta un Año	0	0	0,0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a Más de un Año	0	0	0,0%
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>32.261.763</b>	<b>34.917.420</b>	<b>-7,6%</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	16.519.564	18.308.612	-9,8%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	15.742.199	16.608.808	-5,2%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0,0%
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0,0%
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.775.029.965</b>	<b>2.946.255.384</b>	<b>-5,8%</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>22.128.126.254</b>	<b>19.573.813.627</b>	<b>13,0%</b>
Gestión Operativa	0	0	0,0%
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>5.558.418.235</b>	<b>5.208.936.585</b>	<b>6,7%</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>27.686.544.489</b>	<b>24.782.750.212</b>	<b>11,7%</b>

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (EXPRESADO EN BS.)

<b>CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR</b>	<b>30 JUNIO 2024</b>	<b>31 DICIEMBRE 2023</b>	<b>VAR. %</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	525.036.797	12.872.666	3.979%
Activos de los Fideicomisos	654.596.738	555.339.278	17,9%
Otros Encargos de Confianza	0	0	0,0%
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	337.057	149.114	126%
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0,0%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	16.391.585.456	14.367.585.282	14,1%
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0,0%
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>			
Inversiones Cedidas	0	0	0,0%
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	140.028.616	336.487.599	-58,4%
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.243.737.083	931.064.478	33,6%
Captaciones de Entidades Oficiales	1.529.995.774	537.398.173	185%
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	174.177.557	95.893.092	81,6%
Créditos al Sector Turismo Según la Legislación Vigente	0	0	0,0%
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	37.540.134	33.805.901	11,0%
Índice de Solvencia Patrimonial	24,62%	24,72%	-0,10 p.p.
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0,0%
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0,0%
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	21.932.495	650.342	3.272%

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

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA	30 JUNIO 2024	31 DICIEMBRE 2023	VAR. %
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>988.870.861</b>	<b>1.380.156.099</b>	<b>-28,4%</b>
Ingresos por Disponibilidades	8.421.343	2.163.037	289%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	25.557.853	19.986.618	27,9%
Ingresos por Cartera de Créditos	952.824.033	1.357.976.874	-29,8%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	2.067.632	29.570	-
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%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>( 981.704.966)</b>	<b>( 835.607.644)</b>	<b>17,5%</b>
Gastos por Captaciones del Público	( 383.067.586)	( 331.349.114)	15,6%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	( 411.997.638)	( 288.473.404)	42,8%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Otras Obligaciones	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	( 0)	( 0)	0,0%
Otros Gastos Financieros	( 186.639.742)	( 215.785.126)	-13,5%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.165.895</b>	<b>544.548.455</b>	<b>-98,7%</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	3.595	7.259	-50,5%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	( 57.384.718)	( 124.419.728)	-53,9%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	( 57.384.718)	( 124.419.728)	-53,9%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	( 0)	( 0)	0,0%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>( 50.215.228)</b>	<b>420.135.986</b>	<b>-112,0%</b>
Otros Ingresos Operativos	2.168.477.591	1.697.495.677	27,7%
Otros Gastos Operativos	( 322.076.052)	( 201.224.728)	60,1%
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.796.186.311</b>	<b>1.916.406.935</b>	<b>-6,3%</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>( 1.721.502.478)</b>	<b>( 1.481.610.221)</b>	<b>16,2%</b>
Gastos de Personal	( 369.262.373)	( 441.094.434)	-16,3%
Gastos Generales y Administrativos	( 1.247.761.382)	( 988.144.141)	26,3%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	( 39.646.963)	( 17.789.445)	123%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	( 64.831.760)	( 34.582.201)	87,5%
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>74.683.833</b>	<b>434.796.714</b>	<b>-82,8%</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	37.674.824	-100%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0,0%
Ingresos Operativos Varios	15.169.794	3.877.424	291%
Gastos por Bienes Realizables	( 4.146.177)	( 0)	0,0%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos Operativos Varios	( 62.206.594)	( 70.059.641)	-11,2%
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>23.500.856</b>	<b>406.289.321</b>	<b>-94,2%</b>
Ingresos Extraordinario	259.912.684	24.411.778	965%
Gastos Extraordinarios	( 3.793.688)	( 2.698.326)	40,6%
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>279.619.852</b>	<b>428.002.773</b>	<b>-34,7%</b>
Impuesto Sobre la Renta	( 484.331)	( 73.165.349)	-99,3%
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>279.135.521</b>	<b>354.837.424</b>	<b>-21,3%</b>

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

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR	30 JUNIO 2024	31 DICIEMBRE 2023	VAR. %
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.066.626.600</b>	<b>1.441.049.729</b>	<b>-26,0%</b>
Ingresos por Disponibilidades	12.167.734	4.567.409	166%
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	26.503.782	20.877.966	26,9%
Ingresos por Cartera de Créditos	1.014.514.239	1.406.037.686	-27,8%
Ingresos por Cuentas por Cobrar	13.440.845	9.566.668	40,5%
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0,0%
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0,0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0,0%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>( 986.658.160)</b>	<b>( 841.198.537)</b>	<b>17,3%</b>
Gastos por Captaciones del Público	( 388.020.780)	( 336.940.007)	15,2%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	( 411.997.638)	( 288.473.404)	42,8%
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Otras Obligaciones	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	( 0)	( 0)	0,0%
Otros Gastos Financieros	( 186.639.742)	( 215.785.126)	-13,5%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>79.968.440</b>	<b>599.851.192</b>	<b>-86,7%</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	3.595	7.259	-50,5%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	( 61.569.098)	( 124.962.186)	-50,7%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	( 61.569.098)	( 124.962.186)	-50,7%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	( 0)	( 0)	0,0%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>18.402.937</b>	<b>474.896.265</b>	<b>-96,1%</b>
Otros Ingresos Operativos	2.083.226.365	1.636.598.393	27,3%
Otros Gastos Operativos	( 295.619.887)	( 175.308.567)	68,6%
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.806.009.415</b>	<b>1.936.186.091</b>	<b>-6,7%</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.738.097.120)</b>	<b>(1.496.885.331)</b>	<b>16,1%</b>
Gastos de Personal	( 376.904.822)	( 448.230.370)	-15,9%
Gastos Generales y Administrativos	( 1.256.713.575)	( 996.283.315)	26,1%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	( 39.646.963)	( 17.789.445)	123%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	( 64.831.760)	( 34.582.201)	87,5%
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>67.912.295</b>	<b>439.300.760</b>	<b>84,5%</b>
Ingresos por Bienes Realizables	5.271.490	37.674.824	-86,0%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0,0%
Ingresos Operativos Varios	17.393.790	3.881.078	348%
Gastos por Bienes Realizables	( 4.476.853)	( 4.081.967)	9,7%
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	( 0)	( 0)	0,0%
Gastos Operativos Varios	( 62.347.359)	( 70.189.418)	-11,2%
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>23.753.363</b>	<b>406.585.277</b>	<b>-94,2%</b>
Ingresos Extraordinario	259.912.684	24.411.778	965%
Gastos Extraordinarios	( 3.793.688)	( 2.698.326)	40,6%
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>279.872.359</b>	<b>428.298.729</b>	<b>-34,7%</b>
Impuesto Sobre la Renta	( 736.838)	( 73.461.305)	-99,0%
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>279.135.521</b>	<b>354.837.424</b>	<b>-21,3%</b>

## COMENTARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RESULTADOS CONSOLIDADOS PRIMER SEMESTRE 2024

### Balance General

A continuación, se resume el Balance General y se compara el cierre del primer semestre de 2024, con los resultados obtenidos al cierre del segundo semestre de 2023.

### Activo

Al finalizar el primer semestre de 2024, el Total del Activo se ubicó en Bs. 27.687 millones, lo que representó un crecimiento de 11,7% respecto a diciembre de 2023. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de la Cartera de Créditos Neta, Otros Activos, Disponibilidades, Inversiones en Títulos Valores y Bienes Realizables. La Cartera de Créditos Neta concentró el 54,9% del incremento del Activo Total.

En términos de la composición del Activo, las Disponibilidades representaron un 47,7%, contabilizando un saldo de Bs. 13.206 millones, equivalente a un crecimiento de 2,6%, mientras que la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 26,2%, con un saldo total de Bs. 7.679 millones, equivalente al 27,7% de los Activos.

### Activo y sus Componentes (Millones de Bs.)

	1er. Semestre 2024	Jun-24 / Dic-23	Cuota	2do. Semestre 2023	Cuota
Disponibilidades	13.206	2,6%	47,7%	12.872	51,9%
Inversiones en Títulos Valores	959	43,3%	3,5%	669	2,7%
Cartera de Créditos	7.679	26,2%	27,7%	6.086	24,6%
Intereses y Comisiones por Cobrar	52	943,9%	0,2%	5	0,0%
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	373	16,8%	1,3%	319	1,3%
Bienes Realizables	70	0,0%	0,3%	0	0,0%
Bienes de Uso	947	7,4%	3,4%	881	3,6%
Otros Activos	4.401	11,4%	15,9%	3.950	15,9%
<b>Total del Activo</b>	<b>27.687</b>	<b>11,7%</b>		<b>24.783</b>	

Los Otros Activos crecieron un 11,4%, hasta Bs. 4.401 millones, equivalente al 15,9% de los Activos. Las Inversiones en Títulos Valores, aumentaron en 43,3% para un monto de Bs. 959 millones, representando una participación de 3,5% de los Activos.

Composición del Activo junio 2024



	Cuota
● Disponibilidades	47,70%
● Cartera de Créditos	27,74%
● Otros Activos	15,89%
● Inversiones en Títulos Valores	3,46%
● Bienes de Uso	3,42%
● Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	1,35%
● Bienes Realizables e Intereses y Comisiones por Cobrar	0,44%
<b>Total del Activo</b>	<b>100,00%</b>

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

	1er. Semestre 2024	Jun-24 / Dic-23	Cuota	2do. Semestre 2023	Cuota
<b>Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>7.933</b>	<b>25,9%</b>		<b>6.302</b>	
Operaciones en Venezuela:					
Créditos Vigentes	6.720	26,8%	97,3%	5.302	98,1%
Créditos Reestructurados	96	0%	1,4%	0	0%
Créditos Vencidos	87	-15,7%	1,3%	103	1,9%
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	0%
<b>Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>6.903</b>	<b>27,7%</b>		<b>5.405</b>	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(208)	18,7%	3,0%	(175)	3,2%
<b>Cartera de Créditos Neta</b>	<b>6.696</b>	<b>28,0%</b>		<b>5.230</b>	

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 7.933 millones, incluido en este total las operaciones en Venezuela, que alcanzaron los Bs. 6.903 millones. De las operaciones en Venezuela, el 97,3% correspondió a Créditos Vigentes, un 1,4% a Créditos Reestructurados y el 1,3% a Créditos Vencidos. Los saldos de Crédito de las operaciones en Venezuela al cierre fueron, Bs. 6.720 millones en la condición de vigentes, Bs. 96 millones reestructurados y Bs. 87 millones vencidos.

En las operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 208 millones y representó el 3,0% del total de los Créditos Brutos, con lo que cubrió el 238% del valor de los Créditos Vencidos y en Litigio. El incremento de la provisión para Contingencia de Cartera de Créditos fue de 18,7% con respecto al segundo semestre de 2023.

## INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 959 millones, un crecimiento de 43,3% con respecto al segundo semestre de 2023, cuando totalizó Bs. 669 millones. La Cartera Bruta de Inversiones en el primer semestre de 2024 estuvo compuesta en un 47,1% de Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento (Bs. 452 millones), 42,4% en Inversiones de Disponibilidad Restringida (Bs. 406 millones) y 10,5% de Inversiones de Títulos Valores Disponibles para la Venta (Bs. 101 millones).

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

	1er. Semestre 2024	Jun-24 / Dic-23	Cuota	2do. Semestre 2023	Cuota
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	0%	0%	0	0,0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0%	0%	0	0,0%
Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta	101	-6,3%	10,5%	108	16,1%
Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	452	153,8%	47,1%	178	26,6%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	406	5,9%	42,4%	384	57,3%
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0%	0,0%	0	0,0%
<b>Inversiones en Títulos Valores Brutas</b>	<b>959</b>	<b>43,3%</b>		<b>669</b>	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	( 0)	0%	0%	( 0)	0,0%
<b>Inversiones en Títulos Valores Netas</b>	<b>959</b>	<b>43,3%</b>		<b>669</b>	

### 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 2024 de Bs. 947 millones, los Bienes de Uso se incrementaron en 7,4% respecto al segundo semestre de 2023.

### Otros Activos

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

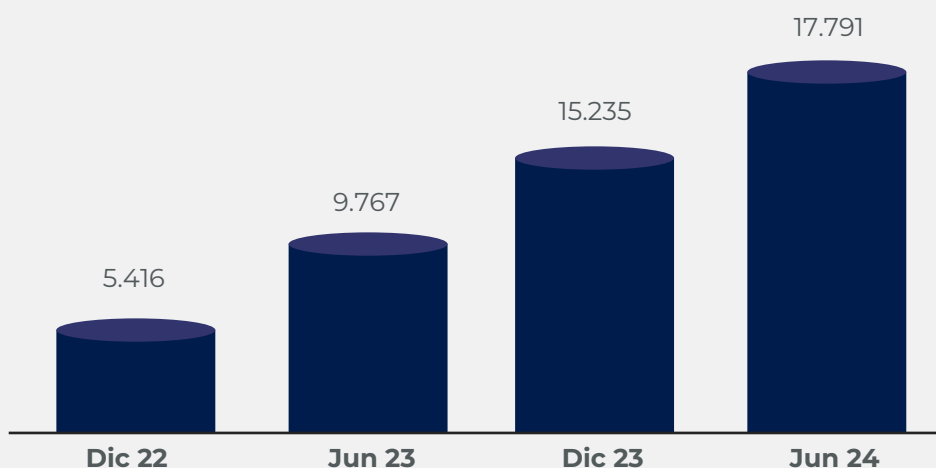
Al cierre del primer semestre de 2024 el saldo de Otros Activos alcanzó Bs. 4.401 millones, con una participación dentro del Total de Activos que se mantiene en 15,9%. Los Otros Activos registraron un crecimiento de 11,4% en el primer semestre de 2024.

## PASIVO

### Captaciones del Público

Al cierre del primer semestre de 2024, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 17.791 millones, lo que representó un crecimiento de 16,8% respecto al saldo registrado en diciembre de 2023.

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



Dentro de las Captaciones del Público, los Depósitos a la Vista representaron el 88,8% y totalizaron Bs. 15.790 millones, un crecimiento de 15,7% con respecto al segundo semestre de 2023.

Los Depósitos a la Vista agrupan cuentas de importancia, como las Cuentas Corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad que representaron un 40,6% de las Captaciones del Público, 34,8% las Cuentas Corrientes No Remuneradas, 6,5% los Depósitos y Certificados a la Vista, 3,8% las Cuentas Corrientes Remuneradas y 3% las Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20. Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 29%, para un saldo de Bs. 1.712 millones y representaron el 9,6% de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo de Bs. 280 millones y representaron el 1,6% de las Captaciones.

Incrementaron su importancia dentro de las Captaciones Totales, en 9,6 puntos porcentuales las Cuentas Corrientes No Remuneradas de 25,2% a 34,8%, 2,1 puntos porcentuales en las Cuentas Corrientes Remuneradas de 1,7% a 3,8% y en 0,9 puntos porcentuales en los Depósitos de Ahorro de 8,7% a 9,6%. Las captaciones que más redujeron su importancia fueron las Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad en 11 puntos porcentuales, de 51,6% a 40,6%, los Depósitos y Certificados a la Vista en 0,8 puntos porcentuales de 7,3% a 6,5%, Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20 en 0,6 puntos porcentuales de 3,7% a 3% y Depósitos a Plazo en 0,1 puntos porcentuales de 1,7% a 1,6%.



## Captaciones del Público (Millones de Bs.)

	1er. Semestre 2024	Jun-24 / Dic-23	Cuota	2do. Semestre 2023	Cuota
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>15.790</b>	<b>15,7%</b>	<b>88,8%</b>	<b>13.642</b>	<b>89,5%</b>
Cuentas Corrientes No Remuneradas	6.194	61,3%	34,8%	3.840	25,2%
Cuentas Corrientes Remuneradas	676	162,4%	3,8%	258	1,7%
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N°20	541	-3,8%	3,0%	562	3,7%
Depósitos y Certificados a la Vista	1.153	3,9%	6,5%	1.109	7,3%
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de LC	7.216	-8,2%	40,6%	7.863	51,6%
Fondos Especiales en Fideicomiso Según Sistema de Mercado Cambiario	10	-0,1%	0,1%	10	0,1%
Otras Obligaciones a la Vista	9	7,1%	0,1%	9	0,1%
Depósitos de Ahorro	1.712	29,0%	9,6%	1.327	8,7%
Depósitos a Plazo	280	8,7%	1,6%	258	1,7%
<b>Captaciones del Público</b>	<b>17.791</b>	<b>16,8%</b>		<b>15.235</b>	

Las Otras Obligaciones a la Vista comprenden compromisos del Banco con otras entidades financieras. Dicha cuenta mostró un incremento de 7,1% en el semestre, para ubicarse en Bs. 9 millones.

## Composición de las Captaciones del Público junio 2024



	Cuota
● Depósitos a la Vista	88,75%
● Depósitos de Ahorro	9,62%
● Depósitos a Plazo	1,58%
○ Otras Obligaciones a la Vista	0,05%
<b>Captaciones del Público</b>	<b>100,00%</b>

## Patrimonio

El Patrimonio del Banco para el primer semestre de 2024 alcanzó un saldo de Bs. 5.558 millones, lo que representó un crecimiento de 6,7% respecto a diciembre de 2023 que registró Bs. 5.209 millones.

<b>Patrimonio (Millones de Bs.)</b>	<b>1er. Semestre 2024</b>	<b>Jun-24 / Dic-23</b>	<b>2do. Semestre 2023</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>5.558</b>	<b>6,7%</b>	<b>5.209</b>

## ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL PRIMER SEMESTRE 2024

### Ingresos Financieros

Los cambios en el entorno macroeconómico en el primer semestre de 2024 han tenido su impacto en los resultados del Banco. Una reducción de la inflación y estabilidad cambiaria, han reducido los rendimientos del Crédito que representaron el 95,1% de los Ingresos Financieros. En el primer semestre de 2024 presentaron un saldo de Bs. 1.067 millones al cierre de junio 2024, registrando una reducción de 26% con respecto a Bs. 1.441 millones del segundo semestre 2023.

Los Ingresos Financieros redujeron su participación dentro de los Ingresos Totales de 45,8% en el segundo semestre de 2023 a representar el 31,1% en el

primer semestre de 2024. Los Ingresos Totales del Banco aumentaron de Bs. 3.144 millones a Bs. 3.432 millones, un crecimiento de 9,2%.

Los Ingresos por Cartera de Créditos representaron el 95,1% de los Ingresos Financieros, con una reducción de 27,8% respecto a diciembre 2023. Los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaron en Bs. 1.015 millones al cierre junio 2024 y para diciembre de 2023 fueron Bs. 1.406 millones.

Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento del 26,9% y se ubicaron en Bs. 27 millones, representaron el 2,5% de los Ingresos Financieros.

### Ingresos Financieros (Millones de Bs.)

	<b>1er. Semestre 2024</b>	<b>Jun-24 / Dic-23</b>	<b>2do. Semestre 2023</b>
Ingresos por Disponibilidades	12	166,4%	5
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	27	26,9%	21
Ingresos por Cartera de Créditos	1.015	-27,8%	1.406
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	13	40,5%	10
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>1.067</b>	<b>-26,0%</b>	<b>1.441</b>

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

## Composición de los Ingresos Financieros Junio 2024



	<b>Cuota</b>
● Ingresos por Cartera de Créditos	95,11%
● Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2,48%
● Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1,26%
● Ingresos por Disponibilidades	1,14%
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>100,00%</b>

## Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 17,3% en el primer semestre del año, con un saldo de Bs. 987 millones en junio 2024 y Bs. 841 millones en diciembre de 2023. Dicho incremento se explica en un 84,9% debido a los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos, los cuales se incrementaron en 42,8%, un 35,1% atribuido a los Gastos por Captaciones del Público que aumentaron en 15,2% y un impacto favorable de 20% por la disminución de otros Gastos Financieros que se redujeron el 13,5%.

<b>Gastos Financieros (Millones de Bs.)</b>	<b>1er. Semestre 2024</b>	<b>Jun-24 / Dic-23</b>	<b>2do. Semestre 2023</b>
Gastos por Captaciones del Público	( 388)	15,2%	( 337)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	( 412)	42,8%	(288)
Otros Gastos Financieros	( 187)	-13,5%	( 216)
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>(987)</b>	<b>17,3%</b>	<b>(841)</b>

## Margen Financiero Bruto

Los Ingresos Financieros se redujeron en 26% y los Gastos Financieros aumentaron en 17,3% en el semestre con respecto a diciembre de 2023, lo que resultó en un Margen Financiero Bruto de Bs. 80 millones para el primer semestre de 2024.

<b>Margen Financiero (Millones de Bs.)</b>	<b>1er. Semestre 2024</b>	<b>Jun-24 / Dic-23</b>	<b>2do. Semestre 2023</b>
Ingresos Financieros	1.067	-26,0%	1.441
Gastos Financieros	( 987)	17,3%	( 841)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>80</b>	<b>-86,7%</b>	<b>600</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	-50,5%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	( 62)	-50,7%	( 125)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>18</b>	<b>-96,1%</b>	<b>475</b>

Al tomar en consideración los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 62 millones, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del primer semestre de 2024 de Bs. 18 millones.

## Margen de Intermediación Financiera

El Margen de Intermediación Financiera alcanzó el monto de Bs. 1.806 millones al cierre del primer semestre de 2024, en comparación al segundo semestre de 2023 de Bs. 1.936 millones, una disminución de 6,7%. La caída del Margen de Intermediación Financiera fue mucho menor a la reducción del Margen Financiero Neto, debido al aumento de los Otros Ingresos Operativos y descontar los Otros Gastos Operativos. La cuenta de Otros Ingresos Operativos aumentó en 27,3% en el semestre y alcanzó Bs. 2.083 millones, representó el 60,7% de los ingresos totales del Banco. La cuenta de Otros Gastos Operativos aumentó en 68,6% hasta Bs. 296 millones y representa el 9,4% de los gastos totales.

## Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación totalizaron Bs. 1.738 millones en el primer semestre del año, un aumento de 16,1% respecto a diciembre de 2023. En detalle, los Gastos Generales y Administrativos aumentaron 26,1% y constituyeron el 72,3% de los Gastos de Transformación, mientras que los Gastos de Personal disminuyeron 15,9% y representaron el 21,7% de los Gastos de Transformación.

## Gastos de Transformación (Millones de Bs.)

	1er. Semestre 2024	Jun-24 / Dic-23	Cuota	2do. Semestre 2023
Gastos de Personal	( 377)	-15,9%	21,7%	( 448)
Gastos Generales y Administrativos	( 1.257)	26,1%	72,3%	( 996)
Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos	(40)	122,9%	2,3%	( 18)
Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.	(65)	87,5%	3,7%	( 35)
<b>Total Gastos de Transformación</b>	<b>(1.738)</b>	<b>16,1%</b>		<b>(1.497)</b>

## Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta se redujo de Bs. 73 millones en diciembre de 2023 a Bs. 736.838 al cierre del primer semestre 2024. Esa cuenta incluye también el impuesto al patrimonio.

## Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto al cierre del primer semestre de 2024, se ubicó en Bs. 279 millones, lo que significó una reducción de 21,3% respecto al segundo semestre del 2023.

## Estado de Resultados (Millones de Bs.)

	1er. Semestre 2024	Jun-24 / Dic-23	2do. Semestre 2023
Ingresos Financieros	1.067	-26,0%	1.441
Gastos Financieros	( 987)	17,3%	( 841)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>80</b>	<b>-86,7%</b>	<b>600</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	-50,5%	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	( 62)	-50,7%	( 125)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>18</b>	<b>-96,1%</b>	<b>475</b>
Otros Ingresos Operativos	2.083	27,3%	1.637
Otros Gastos Operativos	( 296)	68,6%	( 175)
<b>Margen de Intermediación Financiera</b>	<b>1.806</b>	<b>-6,7%</b>	<b>1.936</b>
<b>Gastos de Transformación</b>	<b>( 1.738)</b>	<b>16,1%</b>	<b>(1.497)</b>
<b>Margen Operativo Bruto</b>	<b>68</b>	<b>-84,5%</b>	<b>439</b>
Ingresos por Bienes Realizables	5	-86,0%	38
Ingresos Operativos Varios	17	348,2%	4
Gastos por Bienes Realizables	( 4)	9,7%	( 4)
Gastos Operativos Varios	( 62)	-11,2%	( 70)
<b>Margen Operativo Neto</b>	<b>24</b>	<b>-94,2%</b>	<b>407</b>
Ingresos Extraordinarios	260	964,7%	24
Gastos Extraordinarios	( 4)	40,6%	( 3)
<b>Resultado Bruto Antes de Impuesto</b>	<b>280</b>	<b>-34,7%</b>	<b>428</b>
Impuesto Sobre la Renta	( 1)	-99,0%	( 73)
<b>Resultado Neto</b>	<b>279</b>	<b>-21,3%</b>	<b>355</b>

## Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

16 de agosto de 2024

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

### Informe sobre los estados financieros

En nuestro carácter de Comisarios Principales del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden los balances generales consolidados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres entonces terminados y las notas que contienen las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 16 de agosto de 2024, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por el semestre entonces terminado y las notas que contienen un resumen de las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa.

En opinión de los contadores públicos independientes, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos consolidados del efectivo por los semestres entonces terminados, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, razón por la cual nos permitimos recomendar su aprobación a los señores accionistas.

### Base para la Opinión

Los contadores públicos independientes realizaron sus auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Sus responsabilidades, de acuerdo con esas normas, se describen en la sección “*Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados*” de este informe. Ellos son independientes del Banco de conformidad con el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales (incluye las Normas Internacionales de Independencia) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA - IESBA, por las siglas en inglés del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores) aplicable en Venezuela y han cumplido con sus responsabilidades éticas según este Código. Ellos creen que la evidencia de auditoría que han obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para su opinión.

## Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

### Asuntos Claves de la Auditoría

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

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



**Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados**

<p><b>Provisión para Cartera de Créditos</b>  <i>Véanse las notas 4(d) y 9 de los estados financieros consolidados.</i></p>	
Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en la auditoría de los Contadores Públicos Independientes
<p>El uso de ciertos juicios significativos para la estimación de la provisión es un asunto clave de la auditoría, debido a la complejidad subyacente para tener en cuenta todos los factores que inciden en el cálculo.</p>	

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

## Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

### Énfasis en Asuntos

Los contadores públicos independientes llaman la atención a la nota 5 de los estados financieros consolidados, la cual revela que el Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívares) correspondiente al total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. El encaje legal mínimo establecido es 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional, y 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera, para los semestres terminados el 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023. Estas obligaciones del encaje legal han originado y pueden seguir causando desafíos para el Banco en su liquidez monetaria e intermediación financiera. Su opinión no es modificada en relación con este asunto.

### Otro Asunto

El Código de Ética del IESBA aplicable en Venezuela mencionado en la sección Base para la Opinión es la versión del año 2021 traducida al español, según lo establecido por la tercera parte de la Resolución del 30 de marzo de 2024 del Directorio N° 90 de la Federación de Colegios de Contadores Públicos de la República Bolivariana de Venezuela.

### Otra Información

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

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 I Semestre 2024, concluyen que hay una incorrección material en la misma, se les exige comunicar el asunto a aquellos encargados del gobierno corporativo.

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

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

### **Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados**

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

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

### Informe de los Comisarios sobre 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.

#### Responsabilidades de los Comisarios

Nuestra responsabilidad es emitir una recomendación sobre estos estados financieros con base en nuestra revisión. Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con el alcance que consideramos necesario en las circunstancias, el cual, es substancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Por consiguiente, es importante destacar que, tanto nuestra revisión como los juicios y opiniones que emitimos en este informe sobre la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 31 de diciembre de 2023, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados” de fecha 16 de agosto de 2024, anteriormente mencionado.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 30 de junio de 2024 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, “Ostos Velázquez & Asociados”, de fecha 16 de agosto de 2024, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 253.818.677 y la de Rendimientos por Cobrar y Otros Bs 173.524.544 al 30 de junio de 2024, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

## Informe de los Comisarios sobre los Estados Financieros Consolidados

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 2024, serán sometidos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, cuya celebración está prevista para septiembre de 2024.

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

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

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

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



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



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

Artista:  
Antonio Azzato



Merina: Parque  
Nacional de Crédito



Merina: Colibrí

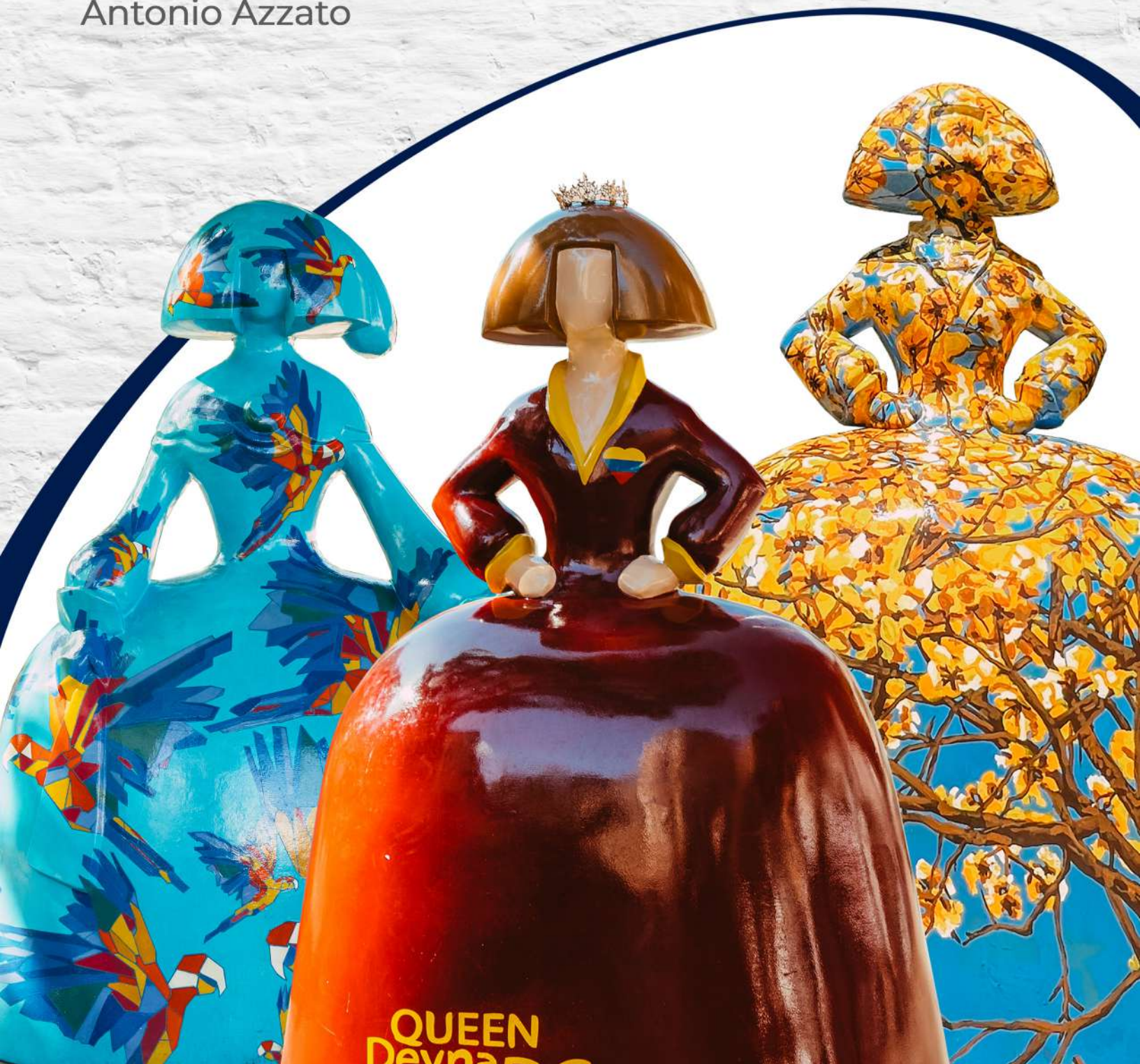


Merina: Lazos  
de mi Tierra



Merina: Oro Negro

Artista:  
Antonio Azzato



Menina: Guacamaya



Menina: Queen  
En colaboración con  
Deyna Castellanos



Menina: Araganey



MEMORIA  
**1<sup>ER</sup> SEMESTRE**  
**2024**