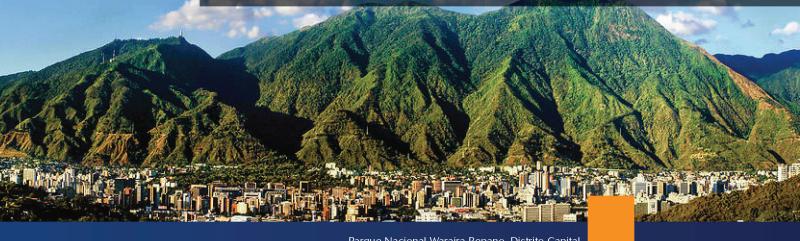


MEMORIA 1ER. SEMESTRE



Parque Nacional Waraira Repano, Distrito Capital

Pág

3 1. JUNTA DIRECTIVA

5 2. CONVOCATORIA

7 3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA

- 8 Administración Interna Junio de 2019
- 9 Principales Aspectos Financieros
- 11 Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio
- 11 Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas
- 11 Estados Financieros Comparativos de los Dos Últimos Años y Distribución de Utilidades
- 11 Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito
- 11 Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución
- 11 Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias
- 12 Objetivos Estratégicos
- 12 Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial
- 12 Informe del Auditor Externo
- 12 Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad
- 12 Informe de Auditoría Interna con Inclusión de la Opinión del Auditor sobre el Cumplimiento de las LPLC/FT
- 12 Carga Tributaria
- 12 Otros Informes
- 13 Agradecimientos
- 14 Gobierno Corporativo
- 16 Gestión de Negocios Carteras Dirigidas
- 17 Fideicomiso
- 19 Defensor del Cliente y Usuario BNC Informe de Auditoría
- 21 Oficios Recibidos de SUDEBAN
- 22 Informe del Auditor Interno
- 23 Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)
- 25 Tecnología y Seguridad de la Información
- 27 Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo
- 29 Gestión de Calidad de Servicio
- 30 Informes Complementarios
- 32 Comentarios de los Estados Financieros

38 4. INFORMACIÓN FINANCIERA

- 39 Balance General de Publicación
- 45 Estado de Resultados de Publicación
- 49 Informe de los Comisarios

54 5. PRODUCTOS

56 **6. SERVICIOS**

58 7. AGENCIAS Y TAQUILLAS

59 • Próximas Aperturas 2019



Junta Directiva

DIRECTORES PRINCIPALES

José María Nogueroles López

Presidente de la Junta Directiva

Jorge Luis Nogueroles García

Presidente Ejecutivo

Carmen Leonor Filardo Vargas

Anuar Halabi Harb (*)

Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra

Nicolás Kozma Solymosy

Luisa Cristina Rodríguez Briceño

Luisa M. Vollmer de Reuter

RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTES

José Ramón Rotaeche Jaureguízar

Andrés Eduardo Yanes Monteverde

Martiza Ripanti Flores (*)

Pedro Jorge Mendoza Rodríguez (*)

Antonio Izsak Hecker(*)
Alvar Nelson Ortiz Cusnier
Juan Guillermo Ugueto Otáñez
Raisa Coromoto Bortone Alcalá

(*) Elegidos por la Asamblea de Accionistas, pendientes por autorización de SUDEBAN.

COMISARIOS PRINCIPALES

Carlos J. Alfonzo Molina Gordy S. Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTES

Rebeca Xiomara Abreu (*) Gordy Steve Palmero Castillo

(*) Elegidos por la Asamblea de Accionistas, en espera de autorización de SUDEBAN.

REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

Francisco José Arocha Castillo

REPRESENTANTE JUDICIAL SUPLENTE

Delia Ruiz Singer

AUDITORES EXTERNOS



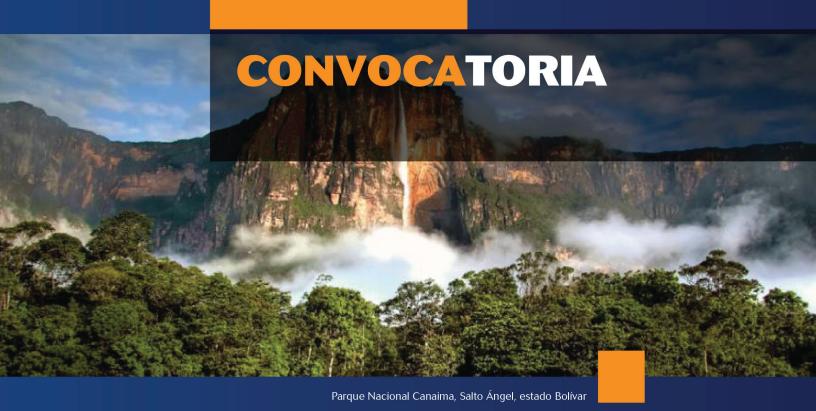
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal

Domicilio: Caracas / Venezuela

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 57.919

Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs.181.492.052.678

Total Patrimonio: Bs.181.492.115.597



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

Capital Suscrito y Pagado: Bs.57.919

Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs.181.492.052.678

Total Patrimonio: Bs.181.492.115.597

Rif. N° J-30984132-7

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 25 de septiembre de 2019, a las 4:00 de la tarde, en la Sede del Banco, ubicada en el Edificio Torre Sur, Centro Empresarial Caracas, Avenida Vollmer, San Bernardino, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

- Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 30 de junio de 2019, 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 Nº 4 de los Estatutos Sociales
- 4. Elección de un Comisario Suplente; remuneración de los Comisarios
- 5. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea

Caracas, 22 de agosto de 2019.

José María Nogueroles López
Presidente de la Junta Directiva

Nota: El Informe de la Junta Directiva, y los Informes Complementarios, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de Auditoría Interna, y las propuestas relativas a Dividendos, Aumento de Capital, y Modificación del Artículo Nº 4 de los Estatutos, y elección de 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 del Banco, y en la sede del Banco ubicada en la dirección indicada.



Administración Interna - Junio de 2019

Comité Ejecutivo

José María Nogueroles López
Presidente de la Junta Directiva
Jorge Luis Nogueroles García
Presidente Ejecutivo
Soraya Josefina Ríos Regalado
Gerardo José Trujillo Alarcón
Frank Rafael Pérez Millán
Roberto Rafael Castañeda Peralta
Jesús Antonio González Frasser
Luis Edgardo Escalante
Leonardo Moreno González
Francisco José Arocha Castillo
Katiuska del Villar Araujo
Nancy Carolina Benitez Oca*

(*) Invitada Permanente

Comité de Auditoría

José María Nogueroles López**
Jorge Luis Nogueroles García**
Carmen Leonor Filardo Vargas
Nicolás Kozma Solymosy*
Luisa Cristina Rodríguez Briceño
Luisa M. Vollmer de Reuter
José Ramón Rotaeche Jaureguízar
Katiuska del Villar Araujo***

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

Comité de Administración Integral de Riesgos

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra Nicolás Kozma Solymosy Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores Andrés Eduardo Yanes Monteverde Soraya Josefina Ríos Regalado Gerárdo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Pérez Millán Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio González Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo Moreno González Francisco José Arocha Castillo Katiuska del Villar Arauio Carmen Judyth Romero López Yully Yuderky Osorio Galvis Diomedes Úrbaneja Rivero Jesús Yoel Crespo Gutiérrez*

* Coordinador

8

Comité de Prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Bortone Alcalá Andrés Eduardo Yanes Monteverde

Soraya Josefina Ríos Regalado Gerárdo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Pérez Millán Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio Gonzalez Frasser Luis Edgardo Escalante Leonardo Moreno González Francisco José Arocha Castillo Rosa María Cortez Osorio Katiuska del Villar Araujo Nancy Carolina Benítez Oca Eliseo Antonio Batista Pinto Héctor Aquiles Schwartz Pimentel Jesús Yoel Crespo Gutiérrez Yully Yuderky Osorio Galvis Diomedes Urbaneja Rivero Yuraima del Carmen Muñoz Brochero Merling Fernández Brito Zuleima Josefina Blanco Briceño Carmen Judyth Romero López*

* Presidente del Comité

Comité de Tecnología

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Luisa M. Vollmer de Reuter Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores José Ramón Rotaeche Jaureguízar Frank Rafael Pérez Millán Jesús Antonio González Frasser Luis Edaardo Escalante Leonardo Moreno González Katiuska del Villar Araujo Nancy Carolina Benítez Oca José Alexander Díaz Cacique Robinson José Mayo Villegas José Ramón Prada Contreras Francisco Enrique Castro López Yully Yuderky Ösorio Galvis Jesús Yoel Crespo Gutiérrez Diomedes Urbaneja Rivero Roberto Rafael Castañeda Peralta*

* Coordinador

Comité de Crédito

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Anuar Halabí Harb Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra Nicolás Kozma Solvmosv Luisa Cristina Rodríguez Briceño Raisa Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker José Ramón Rotaeche Jaureguízar Andrés Eduardo Yanes Monteverde Soraya Josefina Ríos Regalado Gerárdo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Péréz Millán Jesús Yoel Crespo Gutiérrez Francisco José Arocha Castillo María Escobar Yánez*

* Coordinador

Comité de Fideicomiso

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Coromoto Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores Andrés Eduardo Yanes Monteverde Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón Jesús Antonio González Frasser Francisco José Arocha Castillo Yully Yuderky Osorio Galvis Jesús Yoel Crespo Gutiérrez Eliseo Antonio Batista Pinto*

* Coordinador

Comité de Activos y Pasivos

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Carmen Leonor Filardo Vargas Anuar Halabi Harb Luisa M. Vollmer de Reuter Raisa Coromoto Bortone Alcalá Antonio Izsak Hecker Maritza Ripanti Flores Andrés Eduardo Yanes Monteverde Soraya Josefina Ríos Regalado Gerardo José Trujillo Alarcón Frank Rafael Péréz Millán Roberto Rafael Castañeda Peralta Jesús Antonio González Frasser Luis Edaardo Escalante Leonardo Moreno González Francisco José Arocha Castillo Katiuska del Villar Araujo Nancy Carolina Benítez Oca ** María Adelaida Sierra Gómez Jesús Yoel Crespo Gutiérrez Yully Yuderky Osorio Galvis*

* Coordinadora

Comité de Compensación Salarial

José María Nogueroles López Jorge Luis Nogueroles García Luis Alberto Hinestrosa Pocaterra Nicolás Kozma Solymosy Luisa Cristina Rodríguez Briceño Luisa M. Vollmer de Reuter Rosa María Cortez Osorio*

* Coordinadora

^{**} Invitada Permanente

Principales Aspectos Financieros

Consolidado con Sucursales en el Exterior					
(Expresados en Miles de Bs.)	1er. Sem. 2019	2018	2017	2016	2015
Balance General					
Activo Total	768.690.625	62.216.019	44.112	4.605	1.645
Disponibilidades	515.425.564	29.519.878	25.666	1.458	490
Inversiones en Títulos Valores Neta	131.984.680	9.415.477	725	371	191
Cartera de Crédito Neta	84.102.222	20.704.422	15.922	2.489	856
	489.328.924	43.250.335	40.753	4.223	1.473
Captaciones del Público	256.469.524	21.512.798	35.166	3.339	1.090
Depósitos a la Vista	199.289.825	17.939.439	5.152	745	264
Depósitos de Ahorro	31.270.357	3.523.616	224	91	
Depósitos a Plazo Patrimonio Total	181.492.116	13.454.629	1.726	248	106 126
ratimonio rotai	101.492.110	13.434.029	1.720	240	120
Estado de Resultados					
Ingresos Financieros	33.813.225	1.949.140	1.786	263	93
Gastos Financieros	(5.923.102)	(120.053)	206	59	27
Margen Financiero Bruto	27.890.124	1.829.087	1.580	204	65
Margen de Intermediación Financiera	69.952.747	2.024.030	1.730	217	66
Gastos de Transformación	(24.737.281)	(1.350.755)	863	144	43
Resultado Neto	37.967.654	2.473.498	391	49	14
Indicadores Financieros (%)					
Patrimonio					
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	34,05	26,81	11,24	10,24	11,11
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)	206,47	218,10	1538,07	652,24	435,39
Solvencia Bancaria y Calidad de Activos (*)					
Duny de jón paga Cantaga da Cuádita / Cantaga da Cuádita					
Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito	701	2.02	1.05	2.00	2.05
Bruta	7,91	2,03	1,85	2,09	2,05
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito	0,03	0,00	0,00	0,06	0,02
Liquidez (*)					
Disponibilidades / Captaciones del Público	121,26	111,03	62,98	34,50	33,14
(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) /					
Captaciones del Público	130,22	111,84	63,60	39,09	36,53
Gestión Administrativa (*)					
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo					
Productivo Promedio	44,05	37,26	13,96	11,56	7,49
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos	,	,	,		,,,
Financieros	101,14	93,44	45,19	48,91	37,90
Rentabilidad (*)	,	33,11	10,10	.0,0 .	0.,00
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	24,81	35,45	3,67	2,53	2,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	80,70	168,68	67,07	37,87	29,34
Nesattado Neto / Fatimonio Fromedio (NOE)	33,73	.00,00	0,,0,	37,07	20,0 1
Otros Datos (Unidades)					
Valor en Libros por Acción (Bs.)	31,34	3,46	0,0005143	0,0001002	0,0000729
Número de Acciones en Circulación (Miles)	5.791.930	3.891.930	3.031.930	2.471.930	1.321.930
Número de Empleados	2.247	2.459	2.876	3.113	3.092
Número de Agencias y Taquillas	173	182	181	173	171
Número de Clientes	2.175.220	2.115.096	1.804.693	1.547.262	1.347.459

^(*) Operaciones en Venezuela

Señores Accionistas

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al primer semestre de 2019, así como el Informe de Actividades, el Balance General, el Estado de Resultados y demás informes exigidos por las leyes y las normas emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN); también los Estados Financieros Auditados por la firma independiente Pacheco, Apostólico y Asociados, miembros de PriceWaterhouseCoopers, el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

La actividad económica en Venezuela continuó su tránsito al sexto año de caída; en el primer semestre de 2019, se registra un descenso de 24,6% respecto al mismo periodo del año anterior, según estimados de la firma especializada LatinFocus. La producción petrolera reportada a la OPEP por PDVSA, profundizó su descenso en el semestre, con una caída de 20%, lo cual afectó al resto de la economía. El precio de la cesta petrolera venezolana durante el semestre, disminuyó en promedio un 9,5%, ubicándose en 59,4 USD por barril, un signo negativo que se agregó a la menor capacidad exportadora.

La liquidez monetaria creció 906%, un ritmo sustancialmente menor al registrado durante el semestre anterior de 4.020%; la reducción se atribuye a los efectos del aumento del encaje legal, definido como el porcentaje de las captaciones que los bancos deben mantener inmovilizados en el Banco Central de Venezuela (BCV), que al cierre de 2018 representaba el 41,3% de los depósitos y al terminar el primer semestre de 2019 se elevó al 85,8%. Ese crecimiento de 906% de la liquidez monetaria fue el resultado del aumento de la emisión de billetes en 778% y de los depósitos en 917%, variables que durante el semestre anterior registraron incrementos de 21.842% y 3.760% respectivamente. Según cifras oficiales disponibles, la inflación acumuló 1.047% hasta abril, un ritmo mucho más alto que el crecimiento monetario de esos 4 meses de 551%.

A continuación se mencionan algunas cifras correspondientes al semestre finalizado el 30 de junio de 2019, en primer lugar para la banca universal y comercial, y por último respecto al Banco Nacional de Crédito; en ambos casos, consolidadas con sus sucursales en el exterior.

Las captaciones del público en la banca universal y comercial aumentaron en 953% (Bs. 13,29 billones), para finalizar en Bs. 14,69 billones, un incremento superior a la variación de la liquidez monetaria; sin embargo, al excluir de las captaciones el monto correspondiente a cuentas de entidades oficiales, el crecimiento se reduce a 933%, un poco más alineado con el crecimiento de la liquidez monetaria.

Durante el semestre, se avanzó hacia una mayor apertura cambiaria con la aplicación del Convenio Cambiario N° 1 y la Resolución N° 19-05-01 emitidos por el Banco Central de Venezuela; como consecuencia, las divisas transadas en las recién creadas mesas de cambio, ajustaron su precio alrededor del 955%; además, se incorporaron al mercado las operaciones al menudeo e intervención cambiaria.

El incremento de los activos de la banca universal y comercial fue de 925% (Bs. 42,94 billones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 47,59 billones.

El incremento del encaje legal elevó el peso de las disponibilidades dentro del activo total de 18,4% a 23,9%, y la consecuente

pérdida de participación de la cartera de créditos de 9,4% a 5,5%. Por su parte, el peso de los bienes de uso y otros activos sólo se elevó de 3,5% a 4,8%.

Durante el primer semestre, la banca enfrentó fuertes limitaciones para expandir el crédito en proporción al crecimiento monetario, debido al peso que significó el encaje legal en sus dos componentes. El encaje ordinario se incrementó en 84% en febrero, (de 31% al 57%); y el encaje marginal en ese mismo mes se elevó en 67% (de 60% al 100%). La expansión del crédito fue de 499% (Bs. 2,25 billones), para finalizar en Bs. 2,70 billones, muy inferior al crecimiento de las captaciones de 953%, y como consecuencia, se redujo la intermediación crediticia para la banca universal y comercial, cavendo desde 31.4% al 17.9%.

El sistema bancario mostró una morosidad de 2,81%, un aumento de 1,39 puntos porcentuales con respecto a diciembre 2018, con un nivel de cobertura para la cartera inmovilizada de 98,17%.

El patrimonio de la banca universal y comercial creció 1.175%, a Bs. 10,85 billones, permitiendo sostener el crecimiento del activo. El resultado neto aumentó en 2.415% respecto a diciembre 2018, siendo la fuente principal la mejora del margen financiero bruto que se elevó en 1.425%. El ROA (Rendimiento sobre Activo) fue de 2,85% y el ROE (Rendimiento sobre Patrimonio) alcanzó 12,64%.

En ese contexto, los resultados del Banco Nacional de Crédito durante el semestre fueron favorables, ubicándose en el quinto lugar del ranking de bancos privados del país, con un activo de Bs. 768.691 millones, un crecimiento de 1.136% con respecto a diciembre 2018, y una cuota de mercado equivalente al 1,62% en activos de la banca universal y comercial.

La cartera de crédito bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 97.931 millones, con una participación de mercado de 3,62%, un crecimiento de 297% respecto a diciembre 2018. De este total, las operaciones en Venezuela alcanzaron los Bs. 62.166 millones, registrando un índice de morosidad de cartera de 0,03% y una cobertura para inmovilizaciones del 24.712%.

El crecimiento de las captaciones fue de 1.031% (Bs. 446.079 millones) con respecto a diciembre 2018, para finalizar con un saldo de Bs. 489.329 millones, y una participación de mercado de 3,33%.

La composición de los depósitos, registró un aumento en el peso de los depósitos a la vista; en diciembre 2018 representaban el 49,7% del total de las captaciones, y para junio 2019 alcanzaron un peso del 52,4% del total; en paralelo, se produjo una reducción en el peso de los depósitos a plazo de 8,1% a 6,4% para las mismas fechas.

El patrimonio del Banco aumentó en 1.249% elevándose en Bs. 168.037 millones respecto a diciembre 2018, para ubicarse en Bs. 181.492 millones en junio 2019, apuntalado por los resultados favorables. Como consecuencia del elevado requerimiento de encaje legal, las disponibilidades se incrementaron en 1.646%, muy por encima del incremento registrado por los créditos brutos (297%).

El resultado neto alcanzó Bs. 37.968 millones durante el semestre, un crecimiento de 1.435% con respecto al segundo semestre de 2018. El margen financiero bruto se incrementó en 1.425% con un ROA (Rendimiento sobre Activo) de 18,19% y un ROE (Rendimiento sobre Patrimonio) de 83,86%.

Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio

Durante el primer semestre de 2019, el Banco continuó orientado a lograr altos estándares en los procesos de administración y gestión de riesgos, para anticiparse y dar respuesta a los retos de un entorno socioeconómico complejo, desfavorable, y de alta volatilidad, con el fin de proteger y generar valor a los accionistas, así como sus clientes y empleados.

Las dificultades confrontadas por el sector bancario durante el semestre, han conducido a que la identificación, evaluación y seguimiento permanente del riesgo de crédito, se constituyan cada día con mayor relevancia en elementos esenciales de la gestión interna, críticos para el desarrollo de la estrategia del Banco y el establecimiento de objetivos específicos de rentabilidad / riesgo. En este contexto, la Institución se mantiene enfocada en fortalecer y mejorar un modelo de gestión basado en el crecimiento sostenido y sustentable, en un entorno altamente restrictivo.

Durante el periodo, la actividad crediticia estuvo fuertemente condicionada por el impacto de las políticas de encaje dictadas por el Banco Central de Venezuela, que provocaron una abrupta desaceleración en el ritmo de otorgamiento de créditos con respecto a semestres anteriores.

Ante las limitaciones para crecer, debidas al requerimiento de encajar el 100% de los nuevos recursos captados del público, los escasos fondos disponibles fueron redirigidos hacia operaciones de corto plazo, fundamentalmente el financiamiento de la actividad agrícola, la producción y comercialización de alimentos y bebidas, así como de productos farmacéuticos.

Bajo estas condiciones, los estándares para el otorgamiento de créditos se han mantenido, e incluso reforzado; los criterios de concesión se han vinculado más estrictamente a la capacidad de pago del prestatario para cumplir con las obligaciones financieras asumidas en los nuevos plazos, sin menoscabo del nivel y calidad de las garantías.

Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas

Durante el semestre, el Banco ha cumplido con lo dispuesto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, ("Ley de Instituciones del Sector Bancario"), respecto a que las operaciones activas de sus clientes o contrapartes profesionales en Venezuela, por montos que individualmente excedan del 5% del patrimonio de la institución, deben ser conocidas por la Junta Directiva. Así, la Junta Directiva consideró, aprobó y/o ratificó una operación por la suma de Bs. 1.000 MM.

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

De conformidad con la Resolución Nº 063.11 dictada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), de la página 39 a la página 44 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades obtenidas.

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

La cartera de credito bruta cerró al mes de junio 2019 en Bs. 97.931 millones, registrando un crecimiento equivalente al 297,1% con

respecto al semestre anterior, evidencia de la fuerte desaceleración en el otorgamiento de créditos (5.291% de crecimiento durante el segundo semestre 2018). Las limitaciones al crecimiento resultado del encaje marginal de 100%, así como la desaceleración en el ritmo de crecimiento de los precios, se erigen como las principales causas que explican este comportamiento.

Vistas las barreras impuestas al crecimiento del crédito, BNC volcó sus esfuerzos a la atención de sectores prioritarios: la producción y comercialización de alimentos y medicinas.

En este contexto, BNC se ubicó en el sexto puesto del sistema bancario privado, con una participación del mercado de 3,70%

A continuación la composición de la cartera de créditos bruta al cierre de junio 2019 distribuida por actividad económica:

Cartera de Crédito Bruta al 30 de junio de 2019 (Expresados en Miles de Bs.)

Clasificación	Valores Saldo Capital	% Concentración
Industria manufacturera	32.072.992	32,75%
Servicios comunales, sociales		
y personales	20.661.549	21,10%
Comercio al mayor y detal,		
restaurantes y hoteles	13.205.527	13,48%
Agropecuaria, pesquera y forestal	13.153.658	13,43%
Establecimientos financieros, seguros,		
bienes inmuebles y servicios prestados		
a empresas	8.356.373	8,53%
Construcción	7.074.487	7,22%
Transporte, almacenamiento		
y comunicaciones	3.219.303	3,29%
Electricidad, gas y agua	186.871	0,19%
Explotación de minas e hidrocarburos	616	0,00%
TOTAL CARTERA BRUTA	97.931.376	100,00%

En lo que respecta al cumplimiento de las carteras dirigidas a los sectores considerados prioritarios por el Ejecutivo Nacional, el resumen de la posición al cierre del semestre se muestra a continuación:

Control de Carteras Reguladas al 30 de junio de 2019 (Expresados en Miles de Bs.)

Tipo de Cartera	% Exigido	Monto al Cierre	Exceso / Déficit	% Mantenido
Microcrédito	3,00%	611 611.614	218	4,66%
Agrícola	20,00%	8.681.534	312.468	20,75%
Turismo	2,50%	15.560	15.155	95,93%
Manufactura	20,00%	2.766.713	142.459	21,09%
Hipotecaria	0,00%	35.255	35.255	0,27%

Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución

En la página 19 se incluye, como parte de este Informe, el resultado de la Gestión del Defensor del Cliente y Usuario BNC, obtenido en el primer semestre de 2019.

Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

Distribución de agencias y taquillas del Banco, además de las unidades de Cajeros Automáticos (ATMs).

Distribución de Agencias, Taquillas y de Cajeros Automáticos del BNC 30 de junio de 2019

Agencias y Taqui	Agencias y Taquillas		ticos
Región	Cantidad	Región	Cantidad
Capital	53	Capital	128
Aragua	33	Central	119
Carabobo Occidente	21	Zulia - Falcón	38
Centro Occidente	12	Centro Occidente	27
Guayana Oriente	11	Oriente	22
Los Andes	9	Guayana	21
Insular	3	Andina	14
Dirección General Sucursal Curazao	1 1	Insular	7
Total	173	Total	376

Para obtener mayor información sobre la ubicación de las agencias y taquillas, ingrese a **BNCNET** (www.bnc.com.ve) sección "Agencias"; la página 59 incluye el detalle de las sedes, agencias y taquillas BNC.

Objetivos Estratégicos

Partiendo de su objetivo de rentabilidad y compromiso, en un entorno caracterizado por la inflación, la estrechez de liquidez y la flexibilización del régimen cambiario, el BNC persiste en su exploración de oportunidades de negocios; así, continúa con el desarrollo y adecuación de sus productos y servicios, en un entorno económico difícil que demanda soluciones efectivas y oportunas dirigidas a ofrecer opciones a sus clientes. En este proceso de ajuste constante, la gestión del Banco se orienta a la identificación de nuevos segmentos de mercado, el refuerzo de sus procesos internos para mitigar los riesgos, la formación integral y satisfacción de las necesidades de su personal y la aplicación de tecnologías que permitan mantener la calidad de servicio.

Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del primer semestre de 2019, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 74,66%, 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 34,05% (relación entre el patrimonio más la gestión operativa sobre los Activos)

Informe del Auditor Externo

De conformidad con lo previsto en las Normas Prudenciales dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), la Memoria Semestral presenta como parte de este Informe los Estados Financieros Auditados del Banco para el periodo finalizado el 30 de junio de 2019. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Pacheco, Apostólico y Asociados, quienes se desempeñaron como auditores externos del Banco para dicho periodo.

Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad

Durante el semestre, la evolución de los indicadores financieros del Banco fue favorable. En este sentido, la rentabilidad sobre

activos (ROA) se ubicó en 18,19%, y con respecto al patrimonio (ROE) cerró en 83,86%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representan el 71% de los ingresos financieros. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 105,33%, mientras que al incorporar las inversiones en títulos valores, se situó en 113,09%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 7,91%, por su parte el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 0,03%.

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

Para dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo Nº 29 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta en la página 22 de esta Memoria, el Informe de Auditoría Interna, relativo al funcionamiento adecuado de los sistemas de control interno, la adecuación por parte del Banco de un Sistema Integral de Administración del Riesgo de Legitimación de Capitales (SIAR LC/FT), y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.

Carga Tributaria

Además del pago por concepto de Impuesto Sobre la Renta, el Banco está obligado al pago de los aportes y las contribuciones que a continuación se indican:

Carga Tributaria para el 1er. Semestre 2019

Detalle de Aportes (Expresado en Miles de Bs.)	
CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES) FONACIT (LOCTI) FONA (LDD) LEY DEL DEPORTE SUDEBAN SAFONAC (LEY DE COMUNAS) FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE VALORES IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES TOTAL APORTES RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	96.580 25.571 400.000 43.796 562.473 127.588 165.964 0 1.506.377 788.957 3.722.762 42.206.766
% de Aportes sobre Resultado Bruto antes de Imp. y Contrib.	8,82%

GASTO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE

Total Contribuciones Fiscales y Parafiscales

% Carga Tributaria sobre Resultado Bruto antes

E IMPUESTO DIFERIDO PASIVO

de Impuestos y Contribuciones

1er. Semestre 2019

Otros Informes

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

4.239.113

7.961.875

18.86%

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

Agradecimientos

La Junta Directiva del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, continúa dando prioridad a la protección de los legítimos intereses de sus accionistas, y al apoyo a sus ejecutivos y empleados en la tarea de lograr una calidad de vida satisfactoria en un entorno difícil. Este objetivo le ha permitido al BNC desarrollar una organización responsable, con fuertes valores éticos, y capaz de innovación y de amoldarse constantemente en un contexto de retos e incertidumbre.

Se puede afirmar que los resultados han sido positivos, y ello obliga a la administración del Banco a continuar trabajando por un objetivo común: rentabilidad y compromiso, dando precedencia a los sectores productivos, y atendiendo con solidaridad las necesidades del entorno inmediato, y el cumplimiento de la Ley.

Es justo expresar el agradecimiento de la Junta Directiva a los accionistas que nos apoyan con su confianza; a nuestra destacada clientela, por honrarnos con su fidelidad; a los corresponsales nacionales y extranjeros; y muy especialmente al equipo que diariamente participa en la difícil gestión que se le ha encomendado, y que ha sido factor clave del éxito del BNC. A todos, muchas gracias.

Caracas, 22 de agosto de 2019.

Por la Junta Directiva

José María Nogueroles López
Presidente



Gobierno Corporativo

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

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

Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas

Agrícola

En el mes de mayo 2019, se publicó la Resolución que determina las condiciones aplicables a la Cartera Agraria Obligatoria para el año 2019, y los porcentajes mínimos mensuales de cumplimiento variando en cuanto a los parámetros exigidos en 2018. Se establece un porcentaje mensual requerido, cuya base de cálculo corresponde al monto de cierre de la cartera de créditos bruta del trimestre inmediatamente anterior, y que será su base para la medición mensual del cumplimiento. Adicionalmente, se modificaron al alza los porcentajes de cumplimiento mensuales, con relación a los estipulados en 2018.

A continuación, las cifras mantenidas en los cierres mensuales de la cartera agropecuaria del primer semestre del año en curso, versus los porcentajes exigidos por la norma:

Mes	% Exigido	Monto Requerido (Expresado en Miles de Bs.)	Monto de Cartera (Expresado en Miles de Bs.)	% Cumplimiento
Enero	14%	1.836.977	2.358.466	17,97%_
Febrero .	16%	2.099.403	2.368.695	18,05%
Marzo_	1_9%	2.493.041	2.677.888	20,41%
Abril	15%	6.276.800	7.705.871	18,42%
Mayo	18%	7.532.160	7.996.100	19,11%
Junio	20%	8.369.066	8.681.534	20,75%
•				

La Resolución establece subsectores y programas; vegetal (corto plazo), especies menores (avícola y porcino, pesca y acuicultura), adquisición de cosechas y programas de cajas rurales, habiéndose eliminado toda mención de la ganadería y otros rubros tradicionales. En cuanto a la distribución de la estructura agraria, el Banco se encuentra a la espera de las modificaciones del Manual de Especificaciones Técnicas del Sistema de Carteras Dirigidas por parte de SUDEBAN, que debe determinar la estructura de los porcentajes de cumplimiento para los distintos segmentos. Por otra parte, se estableció que sólo calificarán los financiamientos para la adquisición de cosecha nacional de los rubros indicados por las empresas agroindustriales que realicen directamente su transformación en productos alimenticios.

El Banco mantiene equipos de trabajo a nivel regional, con la finalidad de promover el crédito agropecuario en diversas zonas agrícolas y agroindustriales del país; cuenta con presencia en los estados Aragua, Guárico, Lara, Portuguesa, Zulia, Bolívar, así como también, un equipo gerencial y especializado en su sede central.

Cartera Hipotecaria

En lo que va del año 2019, al igual que durante todo el año 2018, no ha sido publicada normativa alguna para la Cartera Hipotecaria dirigida al financiamiento de viviendas. La contracción del sector de la construcción por los altos costos de los insumos y su escasa disponibilidad, se ha traducido, a pesar de las gestiones realizadas por el Banco, en una disminución de solicitudes de crédito de construcción correspondientes a proyectos que cumplan con los parámetros de viabilidad requeridos, para su calificación, por parte del Ministerio del Poder Popular para Hábitat y Vivienda, y suscripción del convenio con Inmobiliaria Nacional, para la

promoción y venta de la unidades de vivienda. Por su parte, la demanda de créditos hipotecarios de largo plazo, también ha sufrido una disminución considerable, consecuencia de los altos precios de las viviendas y de los materiales necesarios para sus mejoras, ampliaciones y/o autoconstrucción. Para dar cumplimiento a la Ley, el Banco se mantuvo atento a cualquier ajuste en las normas, de forma de concertar los requerimientos del cumplimiento y los créditos respectivos.

Cartera Turística

Al cierre del semestre, no ha sido publicada la normativa que regula la colocación de créditos para el sector turismo. Sin embargo, el Banco basó su atención en los parámetros vigentes para 2018. La demanda de créditos se ha visto mermada por los incrementos de costos de la construcción, y del equipamiento de las unidades turísticas, cuya recuperación también se ve afectada por una disminución en la demanda de servicios turísticos por parte de los clientes finales.

Cartera de Microcrédito

Al cierre del primer semestre 2019, la cartera dirigida del Sector Microfinanciero registró un crecimiento equivalente al 1.151% con respecto a diciembre 2018, cerrando en Bs. 612 millones, superior al crecimiento global de la cartera de crédito bruta (incluye sólo las operaciones en Venezuela). En resumen, el Banco otorgó unos Bs. 218 millones por encima de la exigencia regulatoria, evidencia del esfuerzo en la colocación de créditos hacia este sector, gestión desarrollada fundamentalmente a través de la red de agencias del Banco

Cartera de Manufactura

Los créditos dirigidos a la Industria Manufacturera computables al cumplimiento regulatorio al cierre del primer semestre 2019, ascendieron a Bs. 2.767 millones, creciendo el equivalente a 1.944% con respecto al cierre del año anterior, y superando ampliamente el crecimiento global de la cartera de créditos bruta del Banco durante el mismo periodo, así como el monto del requerimiento.

Tarjetas de Crédito

Durante el periodo se otorgaron 4.890 tarjetas de crédito a nuevos clientes, para alcanzar un total de 178.901 tarjetahabientes. La facturación acumulada se ubicó en Bs. 2.425 millones, lo que representa una variación del 448% respecto al semestre anterior.

En lo referente a la plataforma de Puntos de Venta (POS), el Banco cuenta con 16.199 equipos instalados en 14.134 comercios afiliados; con una facturación acumulada en el periodo de Bs.1.321.242 millones, procesando 101.934.634 transacciones.

Fideicomiso

Activos de los Fideicomisos

Al 30 de junio de 2019 los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 1.904 millones, lo que representa un incremento del 2.773,97% con respecto al cierre de 2018;

		s al 30 de junio n Miles de Bs.)	o de 2019			
Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Admón. Pública, Estatal, Mcpal. y Dtto. Cap.	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Esp.	Total	%
Administración	0	1.358	187.887	0%	189.245	9,93%
Inversión	66	4.173		0%	4.240	0,22%
Prestaciones Sociales	234	1.305.590	405.582	0%	1.711.405	89,84%
Total	300	1.311.121	593.470	0%	1.904.890	
%	0,02%	68,83%	31,16%	0%		

Patrimonio

Al fin del semestre, el patrimonio de los fideicomisos se ubicó en Bs. 1.835 millones lo que representa un incremento del 2.728,43% con respecto al cierre de 2018. Al 30 de junio de 2019, el patrimonio de los fideicomisos representa el 0,5% del patrimonio del Banco, porcentaje permitido dentro de lo previsto en la Resolución Nº 083.12, de SUDEBAN, que establece los límites máximos para fondos fiduciarios, según la siguiente distribución:

Distribución del Patrin Al 30 de junio				or Tipo			
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Admón. Central	Admón. Pública, Estatal, Mcpal. y Dtto. Cap.	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Esp.	Total	%
Inversión	66	4.112	0	0,66	0	4.178	0,23%
Garantía	0	0	0 0			0	
Administración	0	1.355	0	178.626	0,03	179.982	9,81%
Indemnización Laborales	225	1.264.279	0	386.680	0	1.651.184	89,96%
Total	291	1.269.746	0	565.307	0,03	1.835.344	0%
%	0,02%	69,18%	0	30,80%	0,000002%		100,00%

Ingresos

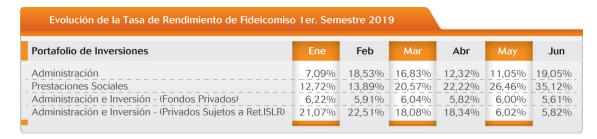
Durante el semestre, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 7,5 millones, lo que significa un incremento del 2.457,38% con respecto a los ingresos obtenidos al cierre de 2018.

Del total, el 81,54% corresponde a la comisión por administración y el 18,46% a la comisión por los desembolsos efectuados, conforme a los términos de los contratos de fideicomiso, acorde a los documentos autorizados por SUDEBAN.

Distribución de Ingresos:

Ingresos 01/01/2019 al 30/12/	de los Fideicomiso 2019 (Expresado e			
Tipo de Fideicomisos	Comisión por Administración	Comisión Flat	Total	%
Inversión	29	0	29	0,38%
Administración	1.155	1.392	2.547	33,78%
Prestaciones Sociales	4.966	0	4.966	65,84%
Total	6.150	1.392	7.542	T
%	81,54%	18,46%		100,00%

Fideicomiso



Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del semestre, el total de la cartera de inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 1.125 millones, que representa un incremento del 2.823,93% con respecto al cierre de 2018, y está conformada así:

Composición de la Cartera de Inversiones (Expresado en Miles de Bs.)						
Instrumento	Saldo	%				
Certificados Nominativos	973.966	86,56%				
Títulos de Participación	51.000	4,53%				
Obligaciones Emitidas por Empresas no Financieras	41.124	3,66%				
Papeles Comerciales	34.539	3,07%				
Vebono	24.405	2,179				
Títulos de Interés Fijo	83	0,019				
Obligaciones Diversas	18	0,009				
Otras Obligaciones	4	0,009				
Totales	1.125.139	100,00%				

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

El Defensor del Cliente y Usuario Bancario asume la defensa y protección de los derechos e intereses de los Clientes y Usuarios derivados de su relación con el Banco, facilita el diálogo entre ambas partes en relación a quejas y reclamos de productos activos, pasivos o atención general, y vela porque se establezcan mecanismos que permitan una adecuada solución y respuesta a las reclamaciones, que debe estar ajustada a los plazos estipulados por las normas. En apoyo a esta gestión, el Banco está comprometido con la atención y satisfacción de las necesidades de sus clientes y usuarios, muy especialmente, en alcanzar la excelencia en la calidad de servicio y atención preferencial a pensionados, jubilados, personas con discapacidad, tercera edad y mujeres embarazadas.

El Defensor del Cliente y Usuario Bancario durante el primer semestre de 2019, tuvo conocimiento de 944 reclamos por Bs. 21.468.696,51 que le fueron remitidos por la Unidad de Atención al Cliente, cuyo dictamen no favoreció plenamente las aspiraciones de los clientes reclamantes. Como en periodos anteriores, esta cifra no alcanza el 10% del número total de reclamos tramitados. Igualmente, y como recurso de última instancia, la Defensoría procesó 110 reconsideraciones por desacuerdo con la respuesta emitida por la Unidad de Atención al Cliente.

Gestión de la Defensoría del Cliente y Usuario BNC 1 er. Semestre 2019							
Estado de los Reclamos	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Total
Ratificados No Procedentes Resueltos Procedentes Reclamos en proceso al	_ <u>106</u> _ 14	- 94 - 42	83 7_	_136	173 14	_199	791 99
30-06-2019 (*)							54
Total Reclamos recibidos	120	136	90	148	187	209	944

Producto de la revisión adicional efectuada por el Defensor, de los 890 reclamos totalmente cerrados al 30-06-2019, en un 11% de los casos se favoreció a los clientes, generando reintegros por casi Bs. 1.849.919, cifra que representa aproximadamente el 9% del monto total de los reclamos recibidos. A 791 reclamos, que representan el 89%, se les ratificó la improcedencia previamente notificada por la Unidad de Atención al Cliente. Los 54 reclamos que al 30-06-2019 quedaron en proceso de revisión y análisis fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

Como en periodos anteriores, el origen de las reclamaciones recibidas se concentra en el uso de canales electrónicos, es decir, operaciones relacionadas con tarjetas de débito y/o crédito en cajeros automáticos, puntos de venta y transferencias electrónicas tradicionales o vía pago móvil.

Adicionalmente, la Defensoria recibió 21 quejas formuladas a través del buzón disponible para ello; fueron analizadas y procesadas, y los clientes informados de las resultas y de las correcciones efectuadas según el caso.

La información detallada sobre los reclamos y quejas de los clientes y usuarios respecto de los productos y servicios bancarios del BNC así como sus resultados, están contenidos en el Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario presentado a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario conforme al Artículo Nº 56, literal e de la Resolución

Nº 063.15. Durante el semestre no hubo algún caso cuya solución superase el plazo de 20 días continuos establecido en las normas, siendo el promedio de respuesta 10 días continuos.

El origen de las reclamaciones presenta una variación en relación al semestre anterior, donde su concentración correspondió al uso de tarjeta de débito en un 99%, mientras que para este semestre, las mismas se concentran en un 54% tarjeta de débito y tarjeta de crédito, y en un 46% en transferencias y pago móvil procesadas a través de los distintos canales electrónicos, situación que está en concordancia con: (i) el aumento en el volumen de las operaciones procesadas por el Banco a través de estos medios, (ii) el crecimiento del número de tarjetahabientes, y (iii) los continuos aumentos en los montos diarios permitidos para operaciones por estos canales.

El Defensor en conjunto con la Unidad de Atención al Cliente y con el área de formación de Recursos Humanos, participa en la revisión y actualización de los planes de capacitación en materia de atención al cliente, principalmente los dirigidos al personal de la red de agencias y al personal de nuevo ingreso. Durante este semestre impartió 15 charlas formativas a 203 empleados de nuevo ingreso, enfatizando la Resolución Nº 063-15 "Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros", transmitiendo a su vez, el interés del Banco en alcanzar la excelencia en la prestación del servicio de protección y atención prioritaria a los pensionados y jubilados, mujeres embarazadas y personas con discapacidad.

En ausencia del Defensor, sus funciones fueron ejercidas por el Defensor Suplente tal como lo establece el capítulo V de la Resolución N° 063.15 y el Reglamento del Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC vigente.

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA SOBRE LA GESTIÓN DE ATENCIÓN AL CLIENTE Y USUARIO

El presente informe tiene como finalidad cumplir con lo requerido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, SUDEBAN, en su Oficio SIB-II-CCSB-09029, de fecha 25 de marzo de 2014, en el cual requiere que en las memorias semestrales se emita el informe auditado de los reclamos que presenten los clientes a la Unidad de Atención al Usuario, así como, los atendidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario.

Detalle de los Reclamos Recibidos y Tramitados por el Banco _

Durante el primer semestre de 2019 y, a los fines de evaluar el nivel de cumplimiento normativo establecido por SUDEBAN en cuanto a los reclamos presentados por los clientes, incorporamos procedimientos de revisión en los trabajos de auditoría ejecutados en la red de agencias, a partir de una muestra selectiva, para comprobar la eficacia y oportunidad en la atención de éstos por la Unidad de Atención al Cliente, en cuanto a su conformación, análisis y respuesta dentro del plazo establecido.

Al 30 de junio de 2019, la clasificación por estatus de los reclamos recibidos por la Unidad de Atención al Cliente, se resumen en: "Procedentes", "Procedentes Parciales" y "No Procedentes", destacándose que éstos fueron atendidos y resueltos en un 94,28% en el tiempo reglamentario por las áreas del Banco.

Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

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

Los medios disponibles para que los clientes expongan quejas, sugerencias o soliciten información sobre los servicios prestados por el Banco, 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 Nº 063.15 "Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarias de los Servicios Financieros", los cuales son:

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

Conclusión

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

Caracas, 11 de julio de 2019.

Atentamente.

Katiuska Del Villar A. Auditor Interno

alme

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 2019.

Fecha	N° de Oficio
17/1/19	SIB-II-CCSB-00884, Inspección Especial en materia de Calidad de Servicio Bancario
29/1/19	SIB-II-GGR-GA-01155, Autorización venta de inmueble, Torre BNC, Altamira
29/1/19	SIB-II-GGR-GIDE-01184, Transmisión de Átomos P AT02 "Bienes Recibidos en Pago", AT04 "Crédito", AT05 "Captaciones, Obligaciones co Instituciones Financieras y Fideicomisos" y AT07 "Garantías Recibidas"
29/1/19	SIB-II-GGIR-GSRB-01163, Observaciones al Informe Independiente de Aseguramiento Limitado sobre la Unidad de Administración Integral de Riesgos y Administración Integral de Riesgo de Liquidez al 30.06.2018
8/2/19	SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-01693, Resultados obtenidos en la Inspección General con corte al 30.09.2018
20/2/19	SIB-II-CCSB-02072, Inspección Especial en materia de Calidad de Servicio Bancario
27/2/19	SIB-II-GGIR-GSRB-02334, Observaciones al Informe Independiente de Aseguramiento Limitado sobre la Unidad de Administración Integral de Riesgos y Administración Integral de Riesgos de Liquidez
6/3/19	SIB-II-CCSB-02665, Consideraciones sobre el Informe de Gestión correspondiente al 2do. semestre 2017
18/3/19	SIB-II-GGIBPV4-02987, Recaudos para Asamblea del 20.03.2019
8/4/19	SIB-II-GGR-GA-03859, Servicio Pago Móvil Interbancario Persona a Comercio (P2C)
28/3/19	SIB-DSB-03462, Consideraciones a recaudos de la Asamblea Ordinaria de Accionistas 20.03.2019
9/4/19	SIB-II-GGR-GA-03930, Autorización de cierre de las Agencias Concresa, Caraballeda, Centro Comercial El Valle, Puerto Cabello La Valentinas y Barquisimeto Centro
15/5/19	SIB-II-CCSB-04952, Visita de Inspección Especial a Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario, y al Defensor del Cliente y Usuario Bancario
22/5/19	SIB-II-GGIR-GSRB-05413, Consideraciones sobre Informes Independientes de Aseguramiento Limitado sobre la Unidad de Administració Integral de Riesgos y Administración Integral del Riesgo de Liquidez, e Informe Especial relacionado con riesgos, al 31.12.2018
29/5/19	SIB-II-CCSB-05757, Informes de Gestión semestrales de 2018, emitidos por el Defensor del Cliente y Usuario Bancario
11/6/19	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-06625, Resultados de Visita de Inspección Especial Agencia Maracaibo III, Resolución N° 119-10
20/6/19	SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-06963, "Plan de Acción de las observaciones de auditoría externa correspondiente al 31.12.2018"
21/6/19	SIB-II-CCSB-06979, Inspección Especial en materia de Calidad de Servicio Bancario en las agencias

Informe del Auditor Interno

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

En cumplimiento con lo dispuesto en el Artículo Nº 28 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, presentamos el informe de Auditoría Interna, relativo al adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno; la adecuación por parte del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal (el "Banco") a un Sistema Integral de Administración de Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo (SIAR LC/FT), y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes, durante el primer semestre de 2019.

Durante el periodo antes señalado, el Comité de Auditoría se reunió siguiendo su programación, con el objeto de analizar los resultados de las inspecciones realizadas por Auditoría Interna y Auditores Externos, así como, evaluar el grado de implantación de las acciones tomadas por parte de los responsables de las áreas y procesos auditados, a fin de solventar las situaciones reportadas.

El Plan Anual de Auditoría Interna del Banco del año 2019, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 16 de enero de 2019, fue elaborado de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, y siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo, cumpliendo con lo establecido en la Resolución Nº 136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos", emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la "Superintendencia").

En el mencionado Plan Anual, se incorporaron revisiones en las áreas y procesos ejecutados en la Sede Central, Sistemas de Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia de los controles internos establecidos para administrar los riesgos inherentes en los procesos, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio, en las áreas y agencias auditadas.

Para el primer semestre de 2019, en el marco del cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna, los diversos trabajos ejecutados en la Unidad de Auditoría Interna han permitido evaluar la red de agencias, a través de sus visitas insitu y extrasitu; incorporando procedimientos para medir el nivel de cumplimiento de lo establecido en los Artículos Nº 70 y Nº 71 de la Resolución Nº 119.10 "Normas para la Prevención, Control y Fiscalización de los Delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo", emitida por la Superintendencia y, en función de esta revisión, se remitió al Oficial de Cumplimiento, el informe contentivo de los resultados de las evaluaciones realizadas.

En función de la naturaleza, el alcance y pruebas aplicadas selectivamente, se concluye que el Banco ha adoptado mecanismos de control interno que permiten, razonablemente, asegurar la eficacia de los procesos que coadyuvan a controlar y detectar operaciones que se presuman puedan estar relacionadas con la LC y FT.

En el primer semestre del año 2019 se aplicaron procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos) y selectiva, de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de comprobar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información

financiera contenida en el Balance General y Estado de Resultados de Publicación mensual, y velar que las mismas se presenten de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la Superintendencia y demás normas prudenciales. Los indicadores financieros del Banco reflejan una adecuada situación económica, financiera y patrimonial.

Con base al alcance dado a las pruebas de auditoría, 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 en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

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

Caracas, 11 de julio de 2019.

Katiuska Del Villar A. Auditor Interno

Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)

Durante el primer semestre 2019, se mantuvieron los estándares en los procesos de administración y gestión de los riesgos ante un entorno en constante transformación, caracterizado por la aparición de nuevos riesgos y requisitos regulatorios más exigentes; en tal sentido, BNC mantiene un nivel de gestión de riesgos que le permite alcanzar un crecimiento sostenible.

En línea con este objetivo, el Banco cuenta con un Gobierno Corporativo robusto que persigue un control efectivo del perfil de riesgo, dentro del apetito definido por la Junta Directiva. En este marco se realizaron durante el semestre, seis (6) sesiones del Comité de Riesgo donde se trataron temas de interés en la cuantificación de los riesgos del Banco, entre los que se destacan:

- Actualización de los Manuales de Políticas, Normas y Procedimientos; así como, el Manual de Sistemas de Organización y Administración y el Plan de Contingencia de Riesgo de Liquidez, adaptándolos a las mejores prácticas internacionales en la medición del riesgo
- Revisión de las principales exposiciones por clientes, sectores económicos de actividad, áreas geográficas y tipos de riesgo
- Valorización de los riesgos del entorno macroeconómico en el que se enmarcan las actividades del Banco, determinando los requerimientos de capital por tipo de riesgo, pérdidas esperadas, altura de mora, entre otros, con el fin de conocer el monto de las estimaciones y de las pérdidas efectivamente realizadas
- Revisión de las metodologías de Probabilidad de Incumplimiento y Pérdidas Estimadas, a fin de adaptarlas al entorno macroeconómico del país
- Conocimiento de los resultados obtenidos en las distintas pruebas de stress testing

Riesgo de Crédito

Durante el semestre, la revisión y evaluación periódicas de los indicadores prospectivos y las diversas mediciones del riesgo de crédito, formaron parte de las acciones regulares en la gestión, manteniendo la línea de reporte hacia el Comité de Riesgo y las unidades del Banco, actividades que incrementan la robustez y sistematicidad en las estimaciones, contribuyendo en dar pasos hacia en una gestión cada vez más integral de riesgo.

El capital económico es el capital necesario para soportar los riesgos de la actividad del Banco, con un nivel de solvencia determinado. El BNC, ha desarrollado internamente un modelo CreditRisk+, permitiendo una cuantificación más precisa e incrementando el entendimiento del riesgo de crédito, trayendo así mejoras al desempeño del negocio.

Dada su relevancia en la gestión interna, BNC incluye una serie de métricas derivadas del capital económico, tanto desde una perspectiva de necesidades de capital, como de la relación rentabilidad / riesgo, dentro de un marco de riesgo conservador; entre ellas destacan: cálculos de Pérdidas Esperadas, Probabilidad de Incumplimiento por Cliente, Ratio Over 30 y 60 días, Valor en Riesgo de Crédito (VaR), CVaR (Condicional VaR) y Altura de Mora, entre otras.

Además, BNC mantiene un monitoreo permanente de sus niveles de concentración, teniendo en consideración su exposición en

cada sector de la economía y a productos específicos, todos impactados por las limitaciones impuestas al crecimiento, la inflación, así como por el empequeñecimiento de la economía venezolana, que de alguna manera han influido en el incremento de los niveles de concentración.

Finalmente, el Banco ha desarrollado pruebas de tensión (stress test) con la granularidad suficiente para satisfacer los requerimientos de la regulación actual, además de mejorar la capacidad predictiva del riesgo ante situaciones excepcionales experimentadas recientemente. Luego de la aplicación de estos parámetros, los resultados muestran un grado de resistencia apreciable del patrimonio actual de BNC, que supera el requerimiento de capital en el escenario de tensión.

Riesgo de Mercado y Liquidez

El BNC agrupa sus análisis en diversas metodologías para la medición del riesgo de mercado, destacándose el Valor en Riesgo de la cartera de inversiones tanto de sus modelos paramétricos (delta normal), o no paramétricos (simulación de Monte Carlo).

Como actividad rutinaria se realiza el seguimiento y evaluación periódica de los modelos, valorando entre otros, la adecuación de su uso, su capacidad predictiva, correcto desempeño, y nivel de desagregación. Para el caso especial de riesgo de Mercado, los indicadores de *Backtesting* no se basan sólo en el número de excepciones para determinar la adecuada medición del modelo, sino en la precisión de las estimaciones y pruebas de aleatoriedad que asegure la adecuación de dichos resultados.

La evolución de la liquidez durante el semestre, fue impactada significativamente por el establecimiento de un encaje marginal de 100% por parte del BCV; esto, limita fuertemente la capacidad en el otorgamiento de créditos y desfavorece los descalces en los flujos de caja del Banco. No obstante, el plan de contingencia de liquidez, contempla una serie de variables internas y de mercado, como indicadores de alertas, los cuales dieron cuenta de una situación de iliquidez de carácter sistémico. Bajo ese escenario restrictivo, el BNC desarrolló estrategias que coadyuvaron a sincronizar la liquidación de créditos y los tiempos de constitución de encaje, a fin de no comprometer en demasía la liquidez del Banco.

En cuanto al riesgo estructural, se ha continuado administrando activamente la exposición al riesgo de tasa de interés, mediante el análisis de sensibilidad ante distintos escenarios de fluctuación en los tipos de interés, y su impacto sobre las utilidades actuales y el valor económico de los activos y pasivos, contribuyendo de forma importante a la toma de decisiones alineadas a planes estratégicos.

Riesgo Operacional

Durante el semestre, se procedió a la actualización de los mapas de riesgo correspondientes a las áreas de: Tesorería, BackOffice Registro de Cliente, Recaudación de Impuesto y Otros Servicios, Gestión de Clientes, Prevención y Control de Riesgos LC/FT y monitoreo y análisis de riesgo de LC/FT.

A fin de continuar con el fortalecimiento de la cultura de riesgo en el Banco, 169 empleados de nuevo ingreso recibieron adiestramiento centrado en la importancia de conocer y entender los riesgos inherentes a sus actividades diarias; adicionalmente, se realizó el reforzamiento especializado a más de 566 trabajadores activos a través del uso de la plataforma "e-learning"; así como, la asesoría a las diferentes áreas para una adecuada

Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)

gestión preventiva de los riesgos. Ambas vertientes totalizaron 5.190 horas hombres de adiestramiento.

En materia de Continuidad de Negocios, los planes se ejecutaron en la medida en la que las posibilidades técnicas lo permitieron, específicamente durante la agudización de los cortes eléctricos sufridos a nivel nacional durante los meses de marzo y abril de 2019. Durante la contingencia, los servicios de puntos de ventas y página web estuvieron disponibles para los clientes que dispusieran de energía eléctrica y/o comunicaciones; a medida que la situación fue solventada, los procesos habituales del Banco fueron recuperándose de acuerdo a lo establecido en dichos planes.

Tecnología y Seguridad de la Información

Durante el primer semestre de 2019, las áreas de Tecnología desarrollaron sus actividades de acuerdo al Plan Estratégico de Tecnología de la Información apoyando el cumplimiento del Plan de Negocios, enfocadas en cuatro vértices:

- Continuidad operativa en la plataforma tecnológica que soporta el funcionamiento de la organización
- 2. Desarrollo de aplicaciones orientadas a apalancar el Plan Estratégico del Banco
- 3. Atención al cumplimiento de las normativas e instrucciones emanadas de los entes reguladores
- 4. Mejoras continuas en los procesos

En referencia a cada uno de los vértices, se detalla:

1. Fortalecimiento de la plataforma tecnológica que soporta la operatividad de la Institución

Durante el semestre, el país sufrió varias contingencias producto de fallas en el sistema eléctrico comercial; estas situaciones fueron enfrentadas satisfactoriamente gracias a las medidas de prevención implementadas oportunamente por el Banco. Tal es el caso de la sede central, donde se ubican dos plantas de generación eléctrica que permitieron mantener la continuidad operativa de los sistemas de información, así como, el desarrollo de actividades administrativas durante los días de contingencia. Este sistema de utilización de plantas eléctricas es replicado en todas las sedes regionales donde el Banco mantiene presencia, lo que permitió prestar servicio a la clientela, limitado pero no interrumpido, dado que la prestación de algunos servicios depende de proveedores externos afectados por la incidencia eléctrica.

Producto de la magnitud de la falla eléctrica, quedaron al descubierto algunas debilidades sistémicas que podrían afectar los servicios que ofrece BNC; en tal sentido, se han tomado medidas como la instalación de un segundo enlace de comunicación en agencias de alto movimiento de clientela; y se reformularon los procedimientos para mantener al día y garantizar la operatividad del parque de plantas eléctricas instaladas que permitirían enfrentar una nueva contingencia eléctrica. En el mismo orden de ideas, se procedió al mantenimiento preventivo y correctivo sobre el parque de UPS que protegen las estaciones de trabajo y los centros de procesamiento de datos, reemplazando aproximadamente 1.000 unidades de baterías.

En conclusión, los sistemas de contingencia para el sistema de energía eléctrica, funcionaron de manera adecuada durante los eventos de crisis y el Banco nunca presentó interrupción de servicios producto de esta incidencia.

2. Desarrollo de aplicaciones orientadas a apalancar el Plan Estratégico del Banco

En el semestre, las áreas de desarrollo de TI, han dirigido sus esfuerzos a la consolidación de aplicaciones, y su adecuación al entorno cambiante de la operatividad de la banca. Uno de los productos con mayores modificaciones ha sido el sistema de crédito, que se ha venido adaptando y adecuando a las políticas económicas implantadas por el Ejecutivo Nacional. Dentro del desarrollo del portafolio de proyectos del Banco, se implementó la transferencia Persona — Comercio (P2C), la consulta de saldos de cuentas y tarjetas de crédito vía mensajería de texto (SMS), y la consulta y reporte de pago en línea de tarjetas de crédito. Es

importante resaltar, que durante el semestre el recurso humano calificado que el área requiere se ha visto disminuido, por tanto, del portafolio de proyectos se han ejecutado aquéllos que son de prioridad para la organización, con leves retrasos en las fechas de finalización de los mismos.

3. Cumplimiento de las normativas, requerimientos y solicitudes de los entes reguladores

La respuesta oportuna, efectiva y completa a las instrucciones de las autoridades competentes (SUDEBAN, BCV), una vez más, fue la actividad que consumió el mayor nivel de recursos y tiempo. En tal sentido, se han modificado los sistemas para la compra y venta de divisas, la implementación de las mesas de cambio, y las operaciones de intervención cambiaria. Otro aspecto relevante son los constantes requerimientos de información por parte de SUDEBAN, relacionadas con la transmisión de átomos, posición de las carteras de crédito, consumos realizados con TDD/TDC internacionales, etc.

Así mismo, se están implementando las modificaciones requeridas en cumplimiento de la nueva Resolución en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales.

4. Reuniones del Comité de Tecnología

Dando cumplimiento a las normas, el Comité de Tecnología, se reúne con periodicidad mensual, con participación de personal interno del Banco y miembros de la Junta Directiva, oportunidades en las que se exponen en detalle los avances de los proyectos en proceso, así como los ya implementados, e inclusive las solicitudes recibidas de las distintas áreas del Banco y el grado de prioridad en su atención. A través del Comité se aprobaron los Manuales, Circulares y Directrices, elaboradas por las instancias correspondientes, y se hicieron del conocimiento de la Junta Directiva, quien autorizó su publicación.

5. Mejoras continuas en los procesos

En apoyo a las áreas operativas y de control, la actividad de Tecnología se ha orientado a reforzar la gestión en diversas unidades para lograr mayor eficiencia, seguridad y precisión en el funcionamiento y la administración interna del Banco. Dentro de la incorporación y mejoras de procesos, se están ejecutando el desarrollo de un nuevo sistema integrado de taquilla que permitirá la interconexión de una mayor cantidad de dispositivos a la misma, tales como: impresoras, scanners, entre otros.

Como parte de la política Conozca a su Cliente, el BNC ha realizado esfuerzos importantes para mantener actualizada su Base Única de Clientes. En tal sentido, se han realizado ciertas modificaciones de modo que al solicitar, o tratar de llevar a cabo algunas transacciones sensitivas, se revise la última fecha de actualización de la información del cliente, y se le envíe un mensaje con el fin de motivarle a realizar la actualización de sus datos antes de continuar con el proceso requerido.

La Vicepresidencia de Tecnología y Sistemas está consciente de su misión prioritaria fundamental que es la de mantener una actitud proactiva y atención constante dirigida a garantizar la continuidad de las operaciones del Banco, con seguridad, confidencialidad y eficiencia, apoyando la gestión de negocios y la satisfacción de los requerimientos de las autoridades.

Tecnología y Seguridad de la Información

Finalmente durante los eventos de contingencia eléctrica se evidenció el compromiso del recurso humano del BNC.

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Durante el semestre, atendiendo al esquema de Seguridad de la Información basado en un sistema preventivo, se instalaron herramientas de última generación para proteger los servicios de Banca Móvil y Banca por Internet, permitiendo prevenir y disminuir los riesgos; igualmente la gestión estuvo orientada a realizar mejoras continuas en concordancia con las mejores prácticas comúnmente aceptadas en la materia, bajo la perspectiva de una seguridad integral sobre la plataforma del Banco y el cumplimiento de las normas. Se han realizado esfuerzos para continuar con la adquisición de componentes (hardware y software de seguridad), y renovación de los actuales para garantizar los niveles de seguridad requeridos dentro del marco de gobernabilidad del BNC.

Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

La gestión de la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo (UPC LC/FT) estuvo dirigida al cumplimiento de la Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (LOCDOFT), la Ley Orgánica de Drogas, las Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con los delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo establecidas en la Resolución Nº 119-10 y demás normas prudenciales emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

La estructura del Sistema Integral de Administración de Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo (SIAR LC/FT) del BNC, está integrada por la Junta Directiva, el Presidente Ejecutivo, el Oficial de Cumplimiento (OC), el Comité de Prevención Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo (CPCLC/FT), la Unidad de Prevención y Control LC/FT (UPCLC/FT) y los Responsables de Cumplimiento designados por la Junta Directiva. Las tareas básicas del SIAR LC/FT comprenden medidas apropiadas, suficientes y eficaces, orientadas a identificar, evaluar y reducir la posibilidad de que, en la realización de cualquier operación financiera, el Banco sea utilizado para ocultar el origen, propósito y destino de los capitales ilícitos, o para desviar fondos de cualquier naturaleza hacia el financiamiento de grupos o actividades terroristas. En este sentido, con el propósito de alcanzar una mayor coordinación de sus funciones con el resto del Banco, incluyendo las áreas de negocios, administrativas y operativas, la UPCLC/FT ha contado con el apoyo de todas las áreas que de alguna manera participan en el proceso de mitigar los diversos tipos de riesgo a los cuales está expuesta la Institución, para evitar que pudieran verse involucrados en situaciones referidas a la Legitimación de Capitales, Delincuencia Organizada, Drogas, y Terrorismo.

Junta Directiva

La Junta Directiva promovió a todos los niveles del BNC una cultura de cumplimiento de los requerimientos regulatorios en materia de administración de riesgos de los delitos de LC/FT para procurar que el personal se adhiera a las políticas, procedimientos y procesos establecidos por la institución con respecto a la prevención de los mismos. Durante el semestre, la Junta Directiva conoció y/o aprobó:

- Los Informes periódicos elaborados por la Oficial de Cumplimiento
- La designación de los empleados "Responsables de Cumplimiento" para cada una de las áreas Sensibles de Riesgo en materia de LC/FT, incluyendo los Gerentes y Gerentes Regionales de la red de agencias; así como, la desincorporación de quienes ya no laboran en el BNC
- Actualizaciones relativas a: integrantes del Comité de Prevención y Control LC/FT conforme a la estructura organizacional, Manual de Políticas y Procedimientos de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Informe de Autoevaluación de Riesgo, Informes periódicos del Oficial de Cumplimiento, Capacitación dirigida a la Junta Directiva, Plan de Acción para a la adecuación a las 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 aplicables a las Instituciones del sector bancario, establecidas en la Resolución N° 083-18; implementación de los formularios PE-UNIF-001 y PE-UNIF-002, Ficha de Identificación del Cliente Persona Natural y Jurídica, entre otras

Plan Operativo Anual 2019

Plan Operativo Anual (POA 2019) es un plan estratégico, aprobado por la Junta Directiva para prevenir y mitigar los riesgos de LC/FT, mediante la planificación de actividades de cumplimiento normativo, mejores prácticas y estándares internacionales. El POA 2019, contempla los seis (6) Programas:

I. Programa Anual de Adiestramiento

Dirigido a todo el personal del Banco a nivel nacional, con el objeto dar a conocer la regulación nacional e internacional, los riesgos de LC/FT a los cuales están expuestos; así como, las medidas de prevención y control interno que deben aplicar los trabajadores en el cumplimiento de las funciones inherentes a los cargos para los cuales fueron contratados, a fin de prevenir la comisión de los delitos de delincuencia organizada a través de los productos y servicios que ofrece el BNC. En este sentido, se organizaron las jornadas de actualización y talleres dirigidos al personal que tiene contacto con el público para fortalecer aspectos de las Políticas "Conozca su Cliente" y "Conozca su Empleado", talleres de inducción para el personal de nuevo ingreso, así como talleres referentes a la Ficha de Identificación del Cliente y la Resolución Nº 083-18.

II. Cumplimiento de las Normas

Actividades orientadas al cumplimiento de las normas establecidas en la Resolución Nº 119-10 de SUDEBAN:

- En cuanto a las relaciones de corresponsalía internacional, se respondieron cuestionarios AML/CFT, y Certificaciones para corresponsales en materia de Prevención y Control de LC/FT
- En observancia de las normas vigentes de Curazao, fueron revisadas todas las transferencias recibidas y enviadas por los clientes; así como, los expedientes de cuentas nuevas. Adicionalmente, la Sucursal realizó las transmisiones de aquellas operaciones que excedieron el equivalente a un millón (1.000.000,00) de Florines, en dólares, a la Financial Intelligence Unit (FIU) de Curazao
- La Oficial de Cumplimiento asistió a reuniones en SUDEBAN, así como a las sesiones del Comité de Oficiales de Cumplimiento en la Asociación Bancaria de Venezuela

III. Debida Diligencia

Se resalta la importancia del cumplimiento de Política Conozca su Cliente, fortaleciendo la aplicación de la Debida Diligencia del Cliente (DDC) por parte de los Responsables de Cumplimiento, quienes a través de los programas de capacitación han adquirido el conocimiento y herramientas para optimizar el proceso de registro de datos del cliente al vincularse con la Institución.

Dando cumplimiento a lo establecido en la Circular SIB-DSB-UNIF-15385, a partir del 15 de enero comenzó a ser implementada la Ficha de Identificación de Clientes para la

Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

vinculación de nuevos clientes y del 30 de abril, para los clientes preexistentes, con el objeto de optimizar su plena identificación mediante el establecimiento de esquemas para la captura y estandarización de la información.

Política Conozca su Cliente: Mediante el Sistema de Gestión Corporativa, fueron actualizados 244.008 registros en la Base Única de Clientes.

Política Conozca su Empleado: 1.354 datos, fueron actualizados en la Base Única de Empleados (BUE) y 223 a través de la Intranet. Conjuntamente con la Vicepresidencia de Recursos Humanos se diseñaron estrategias que fortalecen la campaña de actualización de datos para los trabajadores del Banco.

IV. Estrategias Comunicacionales

Con el objeto de alertar a los empleados y clientes en materia de Prevención y Control de los Delitos de LC/FT se publicaron mensualmente, en la Intranet del Banco, noticias relacionadas con los delitos descritos en la Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (LOCDOFT), recordatorios mensuales de los Principios y Valores contenidos en el Código de Ética y Boletines Informativos. Se publicaron temas relacionados con la Resolución Nº 119-10, y la OCDO/FT. Asímismo, en las carteleras dispuestas en la red de agencias, se publicó información dirigida a los clientes, relacionada con los requisitos mínimos exigidos para la apertura de cuentas, y los principios de la Política "Conozca a su Cliente". De igual manera, se envió información relacionada con el tema a los integrantes de la UPC LC/FT, y en coordinación con la Vicepresidencia de Mercadeo y Comunicaciones Corporativas, se realizó semanalmente, la publicación de "Tweets" sobre Prevención y Control de LC/FT. Igualmente, se enviaron tres (3) Web Master, dirigidos al personal del Banco relacionados con la Regulación Internacional FATCA, la nueva Ficha de Identificación del Cliente y el Proceso de Actualización de Datos.

V. Administración Integral de Riesgo LC/FT

El Comité de Prevención y Control de LC/FT, se reunió mensualmente conforme al cronograma aprobado por la Junta Directiva, para conocer acerca de la gestión de la UPC LC/FT y el funcionamiento del Sistema Integral de Administración de Riesgos LC/FT. Se levantaron y suscribieron las respectivas Actas que constan en los archivos de la UPC LC/FT.

Monitoreo Transaccional. La UPC LC/FT, cuenta con aplicaciones tecnológicas que le permiten realizar el adecuado monitoreo y detectar las operaciones inusuales y gestionar las alertas que se generan diariamente a través de la Herramienta de Monitoreo OCCAM, Sistema ATPW y Reportes Internos de Operaciones Inusuales (RIOI) de las Agencias, los cuales permiten al Banco cumplir con los requerimientos de las normas y regulaciones nacionales e internacionales. En consecuencia, la Oficial de Cumplimiento presentó al CPCLC/FT, los casos que mostraron elementos suficientes para ser reportados a la UNIF. Asimismo, se notificaron a la UNIF, aquellos clientes que se mencionan en Noticias Criminis y aquellos que han sido solicitados por organismos competentes de investigación penal.

Con el propósito de mitigar los riesgos de LC/FT, el Banco cuenta con el sistema SafeWatch, a través del cual se verifican las operaciones que se realizan mediante el Sistema SWIFT; las mismas son comparadas contra las listas oficiales internacionales de personas, entidades y jurisdicciones que han sido objeto de sanciones por estar relacionadas con delitos financieros, fiscales, legitimación de capitales, tráfico de personas, drogas, armas, actividades de terrorismo y crimen organizado transnacional. Durante el semestre, se calificaron 2.008 alertas como falsos positivos en Venezuela, así como 38 alertas como falsos positivos de la Sucursal Curazao.

VI. Regulaciones Internacionales

Se identificaron los clientes con posibles características de estar sujetos a la Ley sobre el Cumplimiento Fiscal relativa a Cuentas en el Extranjero (FATCA, por sus siglas en inglés). Posteriormente, se realizó el análisis y el monitoreo de éstos, por lo que se determinó que a la fecha, ninguno mantenía el saldo requerido por dicha regulación tributaria.

Se destaca la realización exitosa del reporte de los clientes con nacionalidad estadounidense ante el organismo regulador tributario de los Estados Unidos.

VII. Herramienta de Monitoreo

Programa diseñado para el uso eficiente de las herramientas tecnológicas, que permite crear parámetros para el monitoreo específico de cliente.

Gestión de Calidad de Servicio

Durante el semestre se registraron 4.835.927 transacciones en taquilla:

	ENER	RO - JUNIO 2019					
Regiones	Pago de Cheque	Retiros de Ahorros	Dep. en Cta. Corrientes	Dep. en Cta. Ahorros	Cheque BNC	Otras Operaciones de Crédito y Débito	TOTAL
Aragua	51.180	731.463	96.045	83.106	52.477	28.237	1.042.508
Carabobo	37.686	387.986	28.801	46.404	20.143	10.437	531.457
Guayana	32.076	381.619	59.634	20.668	22.434	12.935	529.366
Capital I	16.208	404.496	43.745	23.141	11.421	12.989	512.000
Capital II	18.521	395.172	35.303	20.494	12.996	17.045	499.531
Occidente	27.125	382.407	42.544	14.806	13.953	13.543	494.378
Capital III	18.884	281.241	32.508	12.487	10.727	14.775	370.622
Centro Occidente	10.657	269.358	32.960	15.134	8.803	9.955	346.867
Oriente	9.511	243.865	10.970	27.268	6.841	7.103	305.558
Los Andes	3.696	91.550	21.189	5.514	3.658	5.195	130.802
Insular	927	56.238	2.472	8.300	1.069	3.832	72.838
Total	226.471	3.625.395	406.171	277.322	164.522	136.046	4.835.927

Tipo de Transacción						
	N° Transacciones	%				
Retiros de Ahorros	3.625.395	75%				
Depósitos	848.015	18%				
Pago de Cheques	226.471	5%				
Otras Operaciones	136.046	3%				
Totales	4.835.927	100%				

Fuente: Core Bancario

En el semestre se abrieron 58.791 cuentas nuevas:

Tipo de Cuentas Nuevas						
	N ° de Cuentas	%				
Cuentas Corrientes	39.537	67%				
Cuentas Ahorros Naranja	11.313	19%				
Cuentas Ahorros Clásica	7.941	14%				
Totales	58.791	100%				

Fuente: Core Bancario

Continuando con el plan de información, formación y reforzamiento del personal operativo que conforma la red de agencias, desde la V.P. de Administración de Agencias se emitieron a través del canal electrónico admonag@bnc.com.ve, 203 instrucciones operativas relevantes; se llevaron a cabo siete (07) talleres de reforzamiento para Promotores de Servicios contando con 191 participantes a nivel nacional, y se reunieron 14 comités operativos y de servicios, con asistencia de gerentes regionales, gerentes operativos, subgerentes y coordinadores de diversas regiones.

I. Canales de Distribución

Cajeros Automáticos. La Red de Cajeros Electrónicos cerró con 376 equipos instalados con efectividad del 79%.

Contac Center. En el semestre se recibieron en el Contac Center 721.403 llamadas de clientes.

Entre las labores realizadas se destacan:

- · Activación de Tarjetas de Crédito
- · Anulación de Tarjeta de Débito
- · Suspensión de Tarjeta de Crédito
- · Desbloqueo de Tarjeta de Débito

UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Durante el semestre el Banco recibió 20.175 reclamos, representando respecto al semestre anterior, un aumento tanto en el número de reclamos como en el monto en bolívares.



Los reclamos atendidos alcanzaron la cantidad de Bs.404.315.899,74.

Los clientes y usuarios, tienen a su disposición el buzón de servicliente@bnc.com.ve, donde se recibieron y canalizaron 2.743 quejas y reclamos durante el semestre, brindándose el apoyo requerido en la Resolución de las solicitudes.

Adicionalmente la Unidad de Atención al Cliente en materia de formación, impartió 15 charlas formativas a 203 empleados (personal nuevo ingreso), donde enfatizó el cumplimiento de la Resolución N° 063-15 particularmente en el trato a los clientes, personas con discapacidad, adultos mayores y mujeres embarazadas. Igualmente se trabajaron aspectos técnicos de la Resolución con la finalidad que el empleado conozca los diferentes procesos en materia de quejas y reclamos, entre otros.

Informes Complementarios

Recursos Humanos

El plan estratégico definido para el semestre, se orientó a la captación y selección de talentos, siendo la promoción del personal propio la manera más eficaz para cubrir las vacantes, reforzando la política de propiciar el desarrollo y crecimiento profesional del empleado BNC.

La selección constituye una estrategia de relevancia en cualquier organización, para asegurar la elección de candidatos talentosos, comprometidos y que cumplan con las competencias requeridas. En ese sentido, el Banco ha acudido a ferias de empleo en universidades y portales de empleo, lo que facilita los procedimientos de clasificación de perfiles, validación de experiencias y verificación de aptitudes.

En materia de formación y desarrollo, se desplegaron programas de capacitación fundamentados en tres pilares: (i) regulatoriostécnicos, (ii) específicos, y (iii) de desarrollo, logrando 5.977 h/h en formación presencial y 5.206 h/h en formación virtual.

En materia regulatoria, se efectuaron formaciones para el personal nuevo ingreso en temas de atención y servicio al cliente, prevención y control de LC/FT, seguridad y salud laboral, seguridad de la información y administración integral de riesgos. Prevención y Control LC/FT y la materia de Riesgo Operacional, se atendió con jornadas presenciales de actualización especializada. Finalmente, se ejecutaron actividades en materia de Valores BNC y Servicio de Atención al Cliente.

Se usó la modalidad de E-learning, para programas de actualización en materia de PCLC/FT, Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero (FATCA), Vocación de Servicio, Desalojo y Evacuación, Gestión de Quejas y Reclamos, Riesgo Operacional y Brigadas de Emergencia, así como Administración del Tiempo.

En este lapso, se cumplieron 17 graduaciones de aprendices INCES en fase práctica, quienes se integraron a la plantilla de personal fijo, y se incorporaron 72 nuevos aprendices para la fase teórica. Adicionalmente, se atendieron solicitudes de pasantías profesionales.

El Banco también promueve actividades de bienestar social, deportivas y de entretenimiento para los empleados y sus familiares. En ese sentido se destaca:

- Actualización y cambio de procedimientos basados en los valores establecidos en el Código de Ética
- Renovación de pólizas de hospitalización, cirugía y maternidad, accidentes, vida y servicios funerarios, mejorando su cobertura
- En materia de compensación salarial, se cumplió el proceso de Gestión del Desempeño (Taleo 2018), con un total del 89% de la población evaluada. Esos resultados fueron la base para el pago del Bono por Evaluación de Desempeño
- Se ejecutaron dos políticas salariales, enero y mayo; y se pagaron bonificaciones de alimentación diferenciados, y un reconocimiento por asistencia durante la contingencia eléctrica

Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

Durante el semestre, el Banco participó en actividades dirigidas a promover su cartera de productos y servicios, fortaleciendo su imagen corporativa como institución de más de 15 años de trayectoria y solidez. Se desarrollaron campañas previstas en el plan estratégico, para impulsar la banca digital, fomentando el uso de la plataforma de canales electrónicos BNC Conexión Total, y el sistema Pago Móvil BNC Al Instante.

Atendiendo a las nuevas regulaciones, se mantuvieron los esfuerzos por incentivar la actualización de datos de los clientes y empleados, y se inició la difusión del acceso a operaciones de compra y venta de divisas al menudeo en efectivo, a través del portal Web, Twitter y mensaje directo a los clientes BNC.

Siguiendo la estrategia de comunicaciones corporativas, se reforzaron los mensajes clave, orientados a los valores institucionales y la calidad de servicio, con contenidos dirigidos a los públicos objetivo: externos, internos y digitales.

En el ámbito de las redes sociales, el BNC ha alcanzado un posicionamiento positivo en la comunidad digital, destacando la atención oportuna de los casos. El Twitter (@bnc_corporativo) cuenta con 3.700 nuevos seguidores, para un total de 31.090 usuarios en el semestre; 7.100 tweets publicados, con temás de novedades en productos y servicios, cultura financiera, seguridad, Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, y más de 2.880 respuestas. En YouTube (BNC Corporativo), un total de 2.566.010 visualizaciones de los videos, siendo un canal informativo para los suscriptores (8.155). La red LinkedIn, cuenta con 6.020 seguidores desde 2016, y como canal para realizar ofertas laborales, llega a potenciales interesados con el perfil profesional requerido por el Banco, obteniendo en el semestre 111.494 visualizaciones.

Responsabilidad Social Empresarial

Promover el bienestar de las comunidades y una mejor calidad de vida constituyen un compromiso para el BNC, representado en un programa de donaciones, orientado a apalancar proyectos en las áreas de salud, infancia, educación, cultura y religión. Entre las instituciones apoyadas durante el semestre, se encuentran las siguientes:

Fundación Jacinto Convit

Fundada en junio de 2012; tiene como objetivo la investigación científica, programas asistenciales de salud, y proyectos comunitarios, para preservar, proteger y continuar la obra, proyectos, valores y filosofía del médico, científico y humanista Dr. Jacinto Convit. El BNC asistió con una contribución destinada al desarrollo de la Unidad Experimental de Inmunoterapia y la Unidad de Diagnóstico Molecular, para favorecer a niños con enfermedades graves.

Asociación Venezolana para el Síndrome de Down (AVESID)

Institución sin fines de lucro, constituida en 1992, para ofrecer orientación específica acerca del Síndrome de Down, a través de la investigación en las áreas de la psicología, pedagogía y medicina, con el objeto de apoyar a las personas con esta condición y sus

Informes Complementarios

familiares. Se otorgó un aporte para promover la inclusión de personas con síndrome de Down en el entorno laboral.

Fundación para el Desarrollo de la Educación (FUEDUCA)

Creada en 1989, tiene la misión de apoyar y promover a instituciones que busquen la excelencia e innovación en la formación para el trabajo de jóvenes entre 15 y 23 años, con deseos de superación, pertenecientes a comunidades de Baruta, El Hatillo, La Mata y Sabaneta (Estado Miranda), que requieran ayuda y asistencia financiera. El BNC apoyó la ejecución del programa educativo, que busca la formación para el trabajo de jóvenes de escasos recursos económicos.

Fundación Venezolana contra la Parálisis Infantil

Entidad que apoya la labor asistencial del Hospital Ortopédico Infantil conduciendo los recursos hacia el financiamiento de tratamientos médico quirúrgicos, mejoras en la planta física del Hospital y compra de equipos. Se aportó para el financiamiento de los tratamientos médico quirúrgicos de niños, entre 0 y 16 años, con patologías músculo-esqueléticas.

Comentarios de los Estados Financieros

Resultados Consolidados. Primer Semestre de 2019

Balance General

A continuación, se resume el Balance General, y se compara el cierre del primer semestre del año 2019, con las cifras al cierre del segundo semestre del pasado año.

En los dos últimos semestres, se muestran los impactos del proceso inflacionario y crecimiento monetario, los cuales dificultan el análisis y comparación de las cifras debido en muchos casos a variaciones superiores al 100%. Las cifras en tablas y gráficos son presentadas en miles de Bs. dado que algunas de ellas son inferiores al millón, sin embargo en los comentarios se expresan las cifras en millones de bolívares.

Activo Total

Al finalizar el primer semestre de 2019, el Activo Total se ubicó en Bs. 768.691 millones, lo que representa un crecimiento de 1.136% respecto a diciembre de 2018. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Disponibilidades y de las Inversiones en Títulos Valores que, en conjunto, aportaron el 84,3% del crecimiento del Activo Total.

Las Disponibilidades aumentaron su participación dentro de los activos a 67,1% (47,4% en diciembre 2018), contabilizando un saldo de Bs. 515.426 millones equivalente a un crecimiento del 1.646%. Por su parte, la Cartera de Inversiones registró un crecimiento de 1.302% entre junio de 2019 y diciembre de 2018, con un saldo total de Bs. 131.985 millones, para representar el 17,2% de los activos.

Por otro lado, la Cartera de Créditos mostró un crecimiento de 306,2%, para alcanzar un saldo de Bs. 84.102 millones al cierre de junio 2019, para representar el 10,9% de los activos del Banco.

Activo y sus Componentes (Miles de Bs.)								
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	Cuota	2do. Sem. 2018	Cuota			
Disponibilidades	515.425.564	1.646%	67,1%	29.519.878	47,4%			
Inversiones en Títulos Valores	131.984.680	1.302%	17,2%	9.415.477	15.1%			
Cartera de Créditos	84.102.222	306%	10,9%	20.704.422	33,3%			
Intereses y Comisiones por Cobrar	778.900	63.2%	0,1%	477.240	0.8%			
Inversiones en Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0%	0%	0	0%			
Bienes Realizables	0	-24.9%	0%	0	0%			
Bienes de Uso	11.042.160	1.334%	1,4%	769.767	1,2%			
Otros Activos	25.357.099	1.808%	3,3%	1.329.235	2,1%			
Total Activo	768.690.625	1.136%		62.216.019				

Los Bienes de Uso aumentaron su participación a 1,4% (1,2% en diciembre 2018), con un saldo a junio 2019 de Bs. 11.042 millones, lo que representó un crecimiento de 1.334%, mientras que los Otros Activos registraron un crecimiento de 1.808%, su participación aumentó a 3,3% (2,1% en diciembre 2018) y alcanzaron Bs. 25.357 millones.

Composición del Activo Junio 2019



Comentarios de los Estados Financieros

Cartera de Crédito y sus Componentes (Miles de Bs.)									
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	Cuota	2do. Sem. 2018	Cuota				
Cartera de Créditos Bruta	97.931.376	297%		24.663.174					
Operaciones en Venezuela									
Créditos Vigentes	62.146.433	374%	99,97%	13.121.213	100%				
Créditos Reestructurados	0	-40,4%	0%	0					
Créditos Vencidos	19.904	0%	0,03%	53	0%				
Créditos en Litigio	0	0%	0%	0	0%				
Cartera de Créditos Bruta	62.166.337	374%		13.121.266					
(Provisión para Cartera de Créditos)	(4.918.714)	1.751%	-7,9%	(265.757)	-2%				
Cartera de Créditos Neta	57.247.623	345%		12.855.509					

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó es Bs. 97.931 millones, forman parte de este total, las operaciones en Venezuela que alcanzaron los Bs. 62.166 millones, se compone 99,97% de Créditos Vigentes y 0,03% de Créditos Vencidos, y los saldos al cierre fueron de Bs. 62.146 millones y Bs. 19,9 millones, respectivamente.

En operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 4.919 millones; representa el 7,9% del total de los Créditos Brutos y cubre alrededor del 24.712% el valor de Créditos Vencidos y en Litigio a pesar de incrementarse en 1.751%.

Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 131.985 millones, lo que significó un crecimiento de 1.302% con respecto al segundo semestre 2018, equivalentes a Bs. 9.415 millones.

Al finalizar el primer semestre de 2019, la Cartera presentó Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta por Bs. 37.937 millones (28,7%), Colocaciones en el B.C.V y Operaciones Interbancarias Bs. 35.888 millones (27,2%), Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento Bs. 34.941 millones (26,5%) e Inversiones de Disponibilidad Restringida Bs. 23.215 millones (17,6%).

Cartera de Inversiones y sus Componentes (Miles de Bs.)								
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	Cuota	2do. Sem. 2018	Cuota			
Colocaciones B.C.V. y Operaciones Interbancarias	35.888.278	0%	27,2%	0	0%			
Inversiones en Títulos para Negociar	0	0%	0%	0	0%			
Inversiones Títulos Disponibles para la Venta	37.937.083	908%	28,7%	3.762.784	40%			
Inversiones Títulos Mantenidos hasta su Vencimiento	34.941.128	905%	26,5%	3.476.193	36.9%			
Inversiones de Disponibilidad Restringida	23.214.518	968%	17,6%	2.172.824	23,1%			
Inversiones en Otros Títulos Valores	3.673	-0.1%	0%	3.676	0%			
Inversiones en Títulos Valores Brutas	131.984.680	1.302%		9.415.477				
(Provisión para Inversiones en Títulos)	0	0%	0%	0	0%			
Inversiones en Títulos Valores Netas	131.984.680	1.302%		9.415.477				

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 lo referente a la inversión en mejoras, acondicionamiento, mobiliario y equipos.

Dicha cuenta, registró un incremento de 1.334% respecto al segundo semestre de 2018, para cerrar en un saldo final de Bs. 11.042 millones presentando un aumento en su participación dentro de los activos a 1,4% (1,2% para el segundo semestre 2018).

Otros Activos

Los Otros Activos constituyen en su mayoría gastos diferidos, relacionados con mejoras realizadas a propiedades tomadas en arrendamiento, y con la adquisición de software, gastos de seguros pre-pagados, anticipo a proveedores; también abarca el otorgamiento de anticipos asociados a la adquisición de locales para uso futuro del Banco.

Éstos, representan el 3,3% de los activos de la Institución y crecieron 1.808% respecto a diciembre 2018, contabilizando un saldo de Bs. 25.357 millones.

Comentarios de los Estados Financieros

Captaciones del Público

Al cierre del primer semestre de 2019, las Captaciones del Público alcanzaron los Bs. 489.329 millones, que representó un crecimiento de 1.031% respecto al saldo registrado en diciembre 2018.



El principal motor de las Captaciones del Público, son los Depósitos a la Vista con una participación de 52,4% y un crecimiento con respecto al segundo semestre 2018 de 1.092%. A su vez, los Depósitos a la Vista están conformados por Cuentas Corrientes No Remuneradas (36,6%), Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20, (9,6%), Cuentas Corrientes Remuneradas (5,3%) y Depósitos y Certificados a la Vista (0,9%).

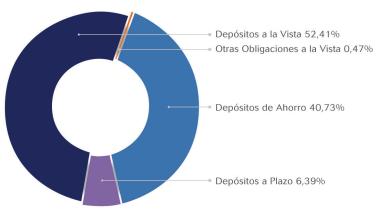
Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 1.011% y representaron el 40,7% del total de las captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo mostraron un incremento de 787,5% lo que equivale a un saldo final de Bs. 31.270 millones, con una participación dentro de las captaciones de 6,4%.

Captaciones del Público (Miles d					
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	Cuota	2do. Sem. 2018	Cuota
Depósitos a la Vista	256.469.524	1.092%	52,4%	21.512.798	49,7%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	179.214.967	906%	36,6%	17.806.759	41,2%
Cuentas Corrientes Remuneradas	26.075.384	1.198%	5,3%	2.008.560	4,6%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	46.981.924	3.447%	9,6%	1.324.461	3,1%
Depósitos y Certificados a la Vista	4.197.249	1.025%	0,9%	373.018	0,9%
Otras Obligaciones a la Vista	2.299.218	738%	0,5%	274.482	0.6%
Depósitos de Ahorro	199.289.825	1.011%	40,7%	17.939.439	41,5%
Depósitos a Plazo	31.270.357	787%	6,4%	3.523.616	8,1%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0%	0%	0	0%
Captaciones del Público Restringidas	0	0%	0%	0	0%
Captaciones del Público	489.328.924	1.031%		43.250.335	

La cuenta de Otras Obligaciones a la Vista comprende los compromisos del Banco por operaciones realizadas con otras entidades financieras. Dicha cuenta experimentó un incremento de 737,7% en el semestre, para ubicarse en Bs. 2.299 millones (Bs. 274 millones en diciembre 2018).

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de las Captaciones del Público Consolidadas Junio 2019



Patrimonio

El Patrimonio del Banco cerró el primer semestre de 2019 con un saldo de Bs. 181.492 millones, lo que representó un crecimiento de 1.249%, respecto a diciembre 2018.

Patrimonio (Miles de E					
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	Cuota	2do. Sem. 2018	Cuota
Capital Social	58	48,8%	0%	39	0%
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0%	0%	0	0%
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	387	0%	0%	387	0%
Reservas de Capital	59	47,8%	0%	40	0%
Ajustes al Patrimonio	141.522.486	1.184%	78%	11.024.102	81,9%
Resultados Acumulados	40.342.613	1.524%	22,2%	2.483.491	18,5%
Ganancias o Pérdidas No Realizadas en Inv.	(373.487)	599%	-0,2%	(53.431)	-0,4%
Total Patrimonio	181.492.116	1.249%		13.454.629	

Análisis del Estado de Resultados del Primer Semestre de 2019

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco presentaron un saldo de Bs. 33.813 millones al cierre de junio 2019, una expansión de 1.635% (Bs. 1.949 millones en diciembre 2018).

Los Ingresos por Cartera de Crédito, que aportaron el 69,3% del crecimiento de los Ingresos Financieros, registraron un incremento de 1.383% respecto a diciembre 2018, lo que permitió que los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaran en Bs. 23.419 millones al cierre de junio 2019 (Bs. 1.579 millones en diciembre 2018).

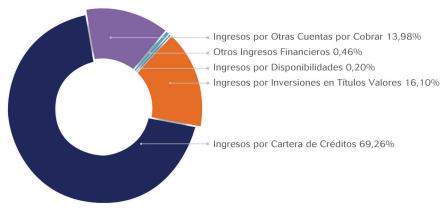
Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento de 2.055% y se ubicaron en Bs. 5.445 millones 16,1% de los Ingresos Financieros.



En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre de junio 2019.

Comentarios de los Estados Financieros

Composición de los Ingresos Financieros Junio de 2019



Gastos Financieros

Los Gastos Financieros del Banco mostraron un crecimiento de 4.834% en el primer semestre del año, con un saldo de Bs. 5.923 millones en junio 2019 (Bs. 120 millones en diciembre 2018). Dicha variación se explica por el incremento de 2.282% en los Gastos por Captaciones del Público que constituyen el 46,6% de los Gastos Financieros y su saldo al cierre de junio 2019 fue de Bs. 2.760 millones.

Por su parte, los Otros Gastos Financieros crecieron 43.044% registrando un saldo de Bs. 626 millones al cierre de junio 2019.

Gastos Financieros (Miles de Bs.)							
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	2do. Sem 2018				
Gastos por Captaciones del Público Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(2.760.009) (2.537.452)	2.282% 93.079%	(<u>115.880</u>				
Gastos por Otras Obligaciones Otros Gastos Financieros	(625.640)	43.044%	_ (0				
Total Gastos Financieros	(5.923.102)	4.834%	(120.053				

Margen Financiero Bruto

El incremento que experimentaron los Ingresos Financieros en el semestre, permitió mantener un Margen Financiero Bruto positivo y creciente, que se situó en Bs. 27.890 millones al finalizar junio 2019, con una variación de 1.425% (Bs. 1.829 millones en diciembre 2018).

Los Gastos Financieros absorbieron el 17,5% de los Ingresos Financieros generados por la Institución en la primera mitad del año.

Margen Financiero (Miles de Bs.)			
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	2do. Sem. 2018
Ingresos Financieros	33.813.225	1.635%	1.949.140
Gastos Financieros	(5.923.102)	4.834%	(120.053)
Margen Financiero Bruto	27.890.124	1.425%	1.829.087
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	34.876.443	0	5
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	(11.350.882)	2.044%	(529.319)
Margen Financiero Neto	51.415.685	3.856%	1.299.772

Al tomar en consideración los Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros y los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, los cuales se ubican en Bs. 34.876 millones y Bs. 11.351 millones respectivamente, se alcanza un Margen Financiero Neto al cierre del primer semestre de Bs. 51.416 millones.

Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera Bruto se incrementó en 3.356% hasta alcanzar los Bs. 69.953 millones al cierre del semestre (Bs. 2.024 millones a diciembre 2018). Dicho resultado se obtiene al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos (Bs. 33.681 millones) y descontar los Otros Gastos Operativos (Bs. 15.144 millones).

Informe Semestral de la Junta Directiva

Comentarios de los Estados Financieros

Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación cerraron en Bs. 24.737 millones el primer semestre del año, lo que se traduce en una expansión de 1.731% respecto a diciembre 2018. En detalle, los Gastos de Personal constituyen el 25,3% mientras que los Gastos Generales y Administrativos el 71,8%; ambas cuentas crecieron 1.343% y 1.869% respectivamente.



Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta aumentó en 5.227%, al pasar de Bs. 80 millones en diciembre 2018 a Bs. 4.254 millones al cierre del primer semestre 2019.

Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto, al cierre del primer semestre de 2019, se ubicó en Bs. 37.968 millones, lo que significó un crecimiento de 1.435% respecto al segundo semestre 2018.

Estado de Resultados (Miles de Bs.)		_	
	1er. Sem. 2019	Jun-19 / Dic-18	2do. Sem. 2018
Ingresos Financieros Gastos Financieros	33.813.225 (5.923.102)	1.635% 4.834%	1.949.140
Margen Financiero Bruto	27.890.124	1.425%	1.829.087
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos	34.876.443 (11.350.882)	<u>0</u>	(529.319)
Margen Financiero Neto	51.415.685	3.856%	1.299.772
Otros Ingresos Operativos	33.681.352	3.131%	1.042.605
Otros Gastos Operativos	(15.144.290)	4.657%	(318.347)
Margen de Intermediación Financiera	69.952.747	3.356%	2.024.030
Menos			
Gastos de Trasformación	(24.737.281)	1.731%	(1.350.755)
Margen Operativo Bruto	45.215.466	6.616%	673.275
Ingresos por Bienes Realizables	0	-100%	24.418
Ingresos Operativos Varios	925.328	53.733%	1.719
Gastos por Bienes Realizables	(35.421)	_ 3.105%	(1.105)
Gastos Operativos Varios	(3.880.764)	1.964%	(188.033)
Margen Operativo Neto	42.224.609	8.175%	510.273
Ingresos Extraordinarios	7.237	-100%	2.050.085
Gastos Extraordinarios	(10.416)	48,7%	(7.006)
Resultado Bruto Antes de Impuesto	42.221.431	1.554%	2.553.351
Impuesto Sobre la Renta	(4.253.777)	5.227%	(79.853)
Resultado Neto	37.967.654	1.435%	2.473.498

INFORMACIÓN FINANCIERA Parque Nacional Médanos de Coro, estado Falcón

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA			
ACTIVO	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
DISPONIBILIDADES	349.157.912.352	27.597.775.761	1.165%
Efectivo	36.051.399.973	1.265.862.922	2.748%
Banco Central de Venezuela	204.355.792.481	10.584.817.514	1.831%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	12.555.026	217.510.340	-94,2%
Bancos y Corresponsales del Exterior	107.012.357.943	15.213.685.106	603%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	1.746.154.430	334.757.106	422%
(Provisión para Disponibilidades)	(20.347.501)	(18.857.227)	7,9%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	59.204.816.352	2.311.961.566	2.461%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	23.530.000.000	0	0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.252.008.308	202.515.429	1.012%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	11.097.712.151	16.475.014	67.261%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	22.321.422.726	2.089.295.590	968%
Inversiones en Otros Títulos Valores	3.673.167	3.675.533	-0,1%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	57.247.622.958	12.855.509.238	345%
Créditos Vigentes	62.146.432.606	13.121.213.485	374%
Créditos Reestructurados	90	151	-40,4%
Créditos Vencidos	19.903.858	52.822	37.581%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(4.918.713.596)	(265.757.220)	1.751%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	589.175.647	37.988.105	1.451%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	1.608.016.219	5.843.505	27.418%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	340.699.068	32.409.783	951%
Comisiones por Cobrar	2.208.273	61.058	3.517%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas por cobrar	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(1.361.747.913)	(326.241)	417.306%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	74.760.619.599	3.851.096.749	1.841%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	0%
Inversiones en Sucursales	74.760.619.599	3.851.096.749	1.841%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	0%
,	3		
BIENES REALIZABLES	232	309	-24,9%
BIENES DE USO	10.933.790.993	757.093.013	1.344%
OTROS ACTIVOS	24.962.295.665	1.709.349.234	1.360%
TOTAL DEL ACTIVO	576.856.233.798	49.120.773.975	1.074%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	287.931.316.824	24.857.043.020	1.058%
Depósitos a la Vista	256.469.523.550	21.512.798.300	1.092%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	179.214.967.135	17.806.759.183	906%
Cuentas Corrientes Remuneradas	26.075.383.845	2.008.559.501	1.198%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	46.981.923.839	1.324.461.406	3.447%
Depósitos y Certificados a la Vista	4.197.248.731	373.018.210	1.025%
Otras Obligaciones a la Vista	2.299.218.187	274.481.563	738%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	29.076.720.306	3.034.215.065	858%
Depósitos a Plazo	85.854.781	35.548.092	142%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0%
Captaciones del Público Restringidas Derechos y Participaciones S/Títulos Valores	0	0	0%
	0	0	Ο%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	o	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13.814.140.269	179.018	7.716.521%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	13.810.897.434	170.230	8.112.981%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	3.242.835	8.788	36.801%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	197.593.120	1.977.273	9.893%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	57.793.120	1.977.273	2.823%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0%
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional			
de Vivienda y Hábitat	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	139.800.000	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por internediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	93.421.067.988	10.806.946.100	764%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	395.364.118.201	35.666.145.411	1.009%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	57.919	38.919	48,8%
Capital pagado	57.919	38.919	48,8%
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0%
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	387.162	387.162	0%
RESERVAS DE CAPITAL	59.419	40.191	47,8%
AJUSTES AL PATRIMONIO	141.522.485.602	11.024.102.192	1.184%
RESULTADOS ACUMULADOS	40.342.612.916	2.483.491.212	1.524%
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(373.487.421)	(53.431.112)	599%
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(0)	(0)	0%
TOTAL DEL PATRIMONIO	181.492.115.597	13.454.628.564	1.249%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	576.856.233.798	49.120.773.975	1.074%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA			
	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.195.666.376	403.194.132	445%
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.904.890.258	66.280.750	2.774%
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	O%
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	89.513.472	32.019.150	180%
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0%
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	471.577.846.346	72.265.665.319	553%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	1.244.475.000	178.115.637	599%
Cartera Agrícola Acumulada	8.681.534.201	733.374.261	1.084%
Captaciones de Entidades Oficiales	18.771.733.906	824.041.589	2.178%
Microcréditos	611.613.979	48.880.931	1.151%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	15.560.472	17.304.331	-10,1%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	35.254.545	23.653	148.949%
Índice de Solvencia Patrimonial	52,73%	34,13%	54,5%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	2.766.712.735	135.333.568	1.944%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	515.425.564.254	29.519.878.105	1.646%
Efectivo	36.051.399.973	1.265.862.922	2.748%
Banco Central de Venezuela	204.355.792.481	10.584.817.514	1.831%
Bancos y otras Instituciones Financieras del país	12.555.026	217.510.340	-94,2%
Bancos y Corresponsales del Exterior	273.280.009.845	17.135.787.450	1.495%
Oficina matriz y Sucursales	0	0	0%
Efectos de Cobro Inmediato	1.746.154.430	334.757.106	422%
(Provisión para Disponibilidades)	(20.347.501)	(18.857.227)	7,9%
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	131.984.680.209	9.415.477.192	1.302%
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	35.888.277.752	0	0%
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0%
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	37.937.083.178	3.762.784.263	908%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	34.941.128.466	3.476.192.956	905%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	23.214.517.646	2.172.824.440	968%
Inversiones en Otros Títulos Valores	3.673.167	3.675.533	-0,1%
(Provisión para Inversiones en títulos Valores)	(0)	(0)	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	84.102.221.566	20.704.422.060	306%
Créditos Vigentes	88.239.776.148	24.472.145.397	261%
Créditos Reestructurados	90	151	-40,4%
Créditos Vencidos	9.691.599.490	191.028.202	4.973%
Créditos en Litigio	0	0	0%
(Provisión para Cartera de Créditos)	(13.829.154.162)	(3.958.751.690)	249%
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	778.899.658	477.239.545	63,2%
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0%
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	1.653.007.201	560.463.496	195%
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	634.992.176	89.591.619	609%
Comisiones por Cobrar	2.208.273	61.058	3.517%
Rendimientos y Comisiones por Cobrar Otras Cuentas	0	0	0%
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(1.511.307.992)	(172.876.628)	774%
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0%
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	0%
Inversiones en Sucursales	0	0	0%
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(O)	(0)	0%
BIENES REALIZABLES	232	309	-24,9%
BIENES DE USO	11.042.159.857	769.766.935	1.334%
OTROS ACTIVOS	25.357.099.049	1.329.234.543	1.808%
TOTAL DEL ACTIVO	768.690.624.825	62.216.018.689	1.136%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	489.328.923.797	43.250.335.295	1.031%
Depósitos a la Vista	256.469.523.550	21.512.798.300	1.092%
Cuentas Corrientes no Remuneradas	179.214.967.135	17.806.759.183	906%
Cuentas Corrientes Remuneradas	26.075.383.845	2.008.559.501	1.198%
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº20	46.981.923.839	1.324.461.406	3.447%
Depósitos y Certificados a la Vista	4.197.248.731	373.018.210	1.025%
Otras Obligaciones a la Vista	2.299.218.187	274.481.563	738%
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0%
Depósitos de Ahorro	199.289.825.321	17.939.439.421	1.011%
Depósitos a Plazo	31.270.356.739	3.523.616.011	787%
Títulos Valores Emitidos por la Institución Captaciones del Público Restringidas	0	0	0% 0%
Derechos y Participaciones S/Títulos Valores	0	0	0%
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0%
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA			
у навітат	0	0	0%
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13.814.140.269	179.018	7.716.521%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	13.810.897.434	170.230	8.112.981%
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	3.242.835	8.788	36.801%
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0%
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0%
NTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	539.202.581	16.752.650	3.119%
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	399.402.581	16.752.650	2.284%
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de	0	0	0%
Vivienda y Hábitat	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	139.800.000	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por internediación financiera	0	0	0%
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0%
Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas	0	0	0%
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	83.516.242.581	5.494.123.162	1.420%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0%
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0%
TOTAL DEL PASIVO	587.198.509.228	48.761.390.125	1.104%
Gestión Operativa	0	0	0%
PATRIMONIO	, and the second		3,0
	E7.010	29.010	49 90%
CAPITAL SOCIAL Capital pagado	57.919 57.919	38.919 38.919	48,8% 48,8%
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0%
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	387.162	387.162	0%
RESERVAS DE CAPITAL	59.419	40.191	47,8%
AJUSTES AL PATRIMONIO	141.522.485.602	11.024.102.192	1.184%
RESULTADOS ACUMULADOS	40.342.612.916	2.483.491.212	1.524%
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(373.487.421)	(53.431.112)	599%
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(0)	(0)	0%
TOTAL DEL PATRIMONIO	181.492.115.597	13.454.628.564	1.249%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	768.690.624.825	62.216.018.689	1.136%

Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO	CON SUCURSALI	EC EN EI	EXTEDIOD.
CONSULIDADO	CON SUCURSALI	ES EIN EL	EXTERIOR

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR		1)	
	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.195.666.376	403.194.132	445%
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.904.890.258	66.280.750	2.774%
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0%
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	89.513.472	32.019.150	180%
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	O	0	0%
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	615.835.059.607	86.528.150.690	620%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0%
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA			
Inversiones Cedidas	0	0	0%
Cartera Agrícola del Mes	1.244.475.000	178.115.637	599%
Cartera Agrícola Acumulada	8.681.534.201	733.374.261	1.084%
Captaciones de Entidades Oficiales	18.771.733.906	824.041.589	2.178%
Microcréditos	611.613.979	48.880.931	1.151%
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	15.560.472	17.304.331	-10,1%
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	35.254.545	23.653	148.949%
Índice de Solvencia Patrimonial	52.73%	34,13%	54,5%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	2.766.712.735	135.333.568	1.944%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	30	Junio 2019	31 D	iciembre 2018	Var.%
INGRESOS FINANCIEROS	2	2.783.244.107		1.321.456.898	1.624%
ngresos por Disponibilidades		49.226.713		80.411	61.119%
ngresos por Inversiones en Títulos Valores		4.190.782.616		8.539.740	48.974%
ngresos por Cartera de Créditos		18.387.814.765		1.311.191.618	1.302%
ngresos por Cuentas por Cobrar		691.179		1.645.129	-58%
ngresos por Inversiones en Empresas Filiales. Afiliadas y Sucursales		0		0	0%
ngresos por Oficina Principal y Sucursales		0		0	0%
Otros Ingresos Financieros		154.728.834		0	0%
SASTOS FINANCIEROS	(5.520.082.472)	(75.106.197)	7.250%
Sastos por Captaciones del Público	(2.356.989.817)	(70.932.856)	3.223%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(O)	0%
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda					
Hábitat	(O)	(O)	0%
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(2.537.452.410)	(2.723.211)	93.079%
Sastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(O)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(O)	0%
Sastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	0%
Otros Gastos Financieros	(625.640.245)	(1.450.130)	43.044%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1	7.263.161.635		1.246.350.701	1.285,1%
ngresos por Recuperación de Activos Financieros		148.571.448		5.118	2.902.820%
lastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(6.167.246.238)	(276.318.067)	2.132%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	ì	6.013.919.891)	(257.460.840)	2.236%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	ì	153.326.347)	(18.857.227)	713%
MARGEN FINANCIERO NETO	1	1.244.486.845		970.037.752	1.059%
Division of the second				1.004.045.400	4.5000/
Otros Ingresos Operativos		9.441.886.094		1.691.815.180	4.596%
Otros Gastos Operativos	(2	21.738.991.984)	(697.244.406)	3.018%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	68.947.380.955	1.964.608.526	3.409%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(23.771.771.832)	(1.271.398.309)	1.770%
Gastos de Personal	(5.945.463.360)	(405.988.671)	1.364%
Gastos Generales y Administrativos	(17.097.871.081)	(849.620.170)	1.912%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(165.964.048)	(4.724.076)	3.413%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(562.473.343)	(11.065.392)	4.983%
MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.175.609.123	693.210.217	6.417%
Ingresos por Bienes Realizables	0	4.134.816	-100%
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0%
Ingresos Operativos Varios	922.647.142	474.446	194.368%
Gastos por Bienes Realizables	(35.420.678)	(1.105.090)	3.105%
Gastos por Depreciación. Amortización y Desvalorización de Bienes	33.120.0707	1.100.0007	0.10070
Diversos	(0)	(O)	0%
	(0,	(0)	0.70
Gastos Operativos Varios	(3.852.890.495)	(188.033.440)	1.949%
MARGEN OPERATIVO NETO	42.209.945.092	508.680.949	8.198%
Ingresos Extraordinarios	7.237.343	2.050.084.700	-100%
Gastos Extraordinarios	(10.416.002)	(7.006.015)	48,7%
	(10.1110.002)	7,1000,1010	.0,, .0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	42.206.766.433	2.551.759.634	1.554%
Impuesto Sobre la Renta	(4.239.112.538)	(78.261.476)	5.317%
RESULTADO NETO	37.967.653.895	2.473.498.158	1.435%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
RESERVA LEGAL	19.000	2.000	850%
UTILIDADES ESTATUTARIAS	19.000	2.000	630%
Junta Directiva	0	0	0%
Funcionarios y Empleados	0	0	0%
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0%
RESULTADOS ACUMULADOS	30.374.123.116	2.473.496.158	1.435%
Aporte LOSEP	377.919	28,405,104	1.308%

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

	30 Junio 2019	31 Diciembre 2018	Var.%
INGRESOS FINANCIEROS	33.813.225.420	1.949.139.950	1.635%
Ingresos por Disponibilidades	66.721.534	4.074.801	1.537%
ngresos por Inversiones en Títulos Valores	5.445.445.414	252.632.872	2.055%
ngresos por Cartera de Créditos	23.419.370.350	1.578.823.089	1.383%
ngresos por Cuentas por Cobrar	4.726.959.288	113.609.188	4.061%
ngresos por Inversiones en Empresas Filiales. Afiliadas y Sucursales	0	0	0%
ngresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0%
Otros Ingresos Financieros	154.728.834	0	0%
GASTOS FINANCIEROS	(5.923.101.761)	(120.053.315)	4.834%
Gastos por Captaciones del Público	(2.760.009.106)	(115.879.974)	2.282%
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda	(O)	(O)	0%
Hábitat	(0)	(0)	0%
Sastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(2.537.452.410)	(2.723.211)	93.079%
Sastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(O)	(O)	0%
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(O)	(0)	0%
Gastos por Otras Obligaciones	(O)	(0)	0%
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(O)	(O)	0%
Otros Gastos Financieros	(625.640.245)	(1.450.130)	43.044%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27.890.123.659	1.829.086.635	1.425%
ngresos por Recuperación de Activos Financieros	34.876.443.034	5.118	681.446.618%
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(11.350.881.915)	(529.319.290)	2.044%
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(11.197.555.568)	(510.462.063)	2.094%
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(153.326.347)	(18.857.227)	713%
MARGEN FINANCIERO NETO	51.415.684.778	1.299.772.463	3.856%
Otroe Ingrases Operatives	22.004.252.25	4.040.004.770	0.40461
Otros Ingresos Operativos Otros Gastos Operativos	33.681.352.254	1.042.604.778	3.131%
Diros Gasios Operativos	(15.144.290.369)	(318.347.254)	4.657%

Memoria 1er. Semestre 2019

47

Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

		30 Junio 2019	31	Diciembre 2018	Var.%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		69.952.746.663		2.024.029.987	3.356%
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(24.737.280.885)	(1.350.755.398)	1.731%
Gastos de Personal	(6.251.913.319)	(433,269,568)	1.343%
Gastos Generales y Administrativos	ì	17.756.930.175)	ì	901.696.362)	1.869%
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	ì	165.964.048)	ì	4.724.076)	3.413%
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(562.473.343)	(11.065.392)	4.983%
MARGEN OPERATIVO BRUTO		45.215.465.778		673.274.589	6.616%
Ingresos por Bienes Realizables		0		24.417.732	-100%
Ingresos por Programas Especiales		0		0	0%
Ingresos Operativos Varios		925.328.082		1.718.880	53.733%
Gastos por Bienes Realizables	(35.420.678)	(1.105.090)	3.105%
Gastos por Depreciación. Amortización y Desvalorización de Bienes		33.420.0707	,	1.105.090/	3.103%
Diversos		0)	,	0)	00/-
Diversos	(0)	(0)	0%
Gastos Operativos Varios	(3.880.763.784)	(188.033.440)	1.964%
MARGEN OPERATIVO NETO		42.224.609.398		510.272.671	8.175%
Ingresos Extraordinarios		7.237.343		2.050.084.700	-100%
Gastos Extraordinarios	(10.416.002)	(7.006.015)	48,7%
		10.410.002/		7.000.013/	40,7 70
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO		42.221.430.739		2.553.351.356	1.554%
Impuesto Sobre la Renta	(4.253.776.844)	(79.853.198)	5.227%
RESULTADO NETO		37.967.653.895		2.473.498.158	1.435%
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO					
RESERVA LEGAL		19.000		2.000	850%
UTILIDADES ESTATUTARIAS		10.000		2.000	00070
Junta Directiva		0		0	0%
Funcionarios y Empleados		0		0	0%
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL		0		0	0%
RESULTADOS ACUMULADOS		37.967.634.895		2.473.496.158	1.435%
Aporte LOSEP		400.000.000		28.405.104	1.308%

Informe de los Comisarios

Caracas, 22 de agosto de 2019

A los Accionistas y a la Junta Directiva del 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 con su Sucursal en Curacao, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado sus estados financieros, los cuales comprenden el balance general al 30 de junio de 2019, y los estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha, y el resumen de las políticas contables significativas, y las notas explicativas, todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)" de fecha 22 de agosto de 2019, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

Opinión con Salvedad de los Contadores Públicos Independientes y recomendación de los Comisarios.

En opinión de los contadores públicos independiente, y excepto por los efectos del asunto descrito en su informe en la sección de bases para la opinión con salvedad, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 30 de junio de 2019 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la SUDEBAN), razón por la cual nos permitimos recomendar a los señores accionistas su aprobación.

Bases para la opinión con salvedad de los contadores públicos independientes.

Como indican en la Nota 5 del Informe de los Contadores Públicos Independientes, al 31 de diciembre de 2018 las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento incluyen Bonos Globales de la República Bolivariana de Venezuela con vencimiento en septiembre de 2027 y valor en libros de Bs 1.199 millones (equivalentes a US\$ 1.884.813). La SUDEBAN, instruyó al Banco que dichos bonos debían valorarse a su valor razonable de mercado. Al 31 de diciembre de 2018 el valor de mercado de estos bonos era de Bs 976 millones (equivalentes a US\$ 1.533.489), por lo cual, las inversiones en títulos valores, el patrimonio y el resultado neto del semestre finalizado el 31 de diciembre de 2018 quedaron sobreestimados en Bs 224 millones (equivalentes a US\$ 351.324). Al 30 de junio de 2019 el Banco valoró los mencionados bonos a su valor razonable de mercado a dicha fecha, sin embargo, los efectos no reconocidos en el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2018 fueron registrados en los resultados del semestre finalizado

Informe de los Comisarios

el 30 de junio de 2019, aún y cuando estos efectos no son significativos en los resultados del semestre finalizado el 30 de junio de 2019, afectan la comparabilidad de dichos estados financieros.

Los contadores públicos independientes han llevado a cabo su auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en Venezuela. Sus responsabilidades de acuerdo con estas Normas se describen en mayor detalle en su informe en la sección Responsabilidades del contador público independiente en relación con la auditoría de los estados financieros. Ellos consideran que la evidencia de auditoría que han obtenido es suficiente y apropiada para sustentar su opinión con salvedad.

Independencia

Los Contadores Públicos Independientes del Banco son independientes del mismo de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA). Estos han cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

Responsabilidades de la gerencia y de los encargados del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La gerencia es responsable por la preparación y la presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la SUDEBAN, y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviaciones erróneas significativas, ya sea por error o fraude.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, como es requerido, los asuntos relacionados con la habilidad para continuar como negocio en marcha y con el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la gerencia tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero del Banco.

Responsabilidad de los contadores públicos independientes en relación con la auditoria de los estados financieros.

Los objetivos de los contadores públicos independientes son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de desviaciones erróneas significativas, debido a error o fraude, y emitir un informe de auditoría que contenga su opinión. Seguridad razonable representa un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA aplicables en Venezuela, siempre detecte una desviación material cuando ésta exista. Las desviaciones pueden deberse a error o fraude y se consideran materiales si, individualmente de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman sobre la base de los estados financieros.

Informe de los Comisarios

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA aplicables en Venezuela, los Contadores Públicos Independientes aplican su juicio profesional y mantienen una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identifican y evalúan los riesgos de desviaciones materiales en los estados financieros, debido a error o fraude, diseñan y ejecutan procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para su opinión. El riesgo de no detectar una desviación material como resultado de un fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtienen un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados con 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 aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones correspondientes realizadas por la gerencia.
- Concluyen sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la gerencia, de la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudieran generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluyen que existe una incertidumbre material, se requiere que llamen la atención en su informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresen una opinión modificada. Sus conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de su informe de auditoría. Sin embargo, condiciones o hechos futuros pudieran ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evalúan en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Se comunican con los encargados del gobierno corporativo del Banco, en relación, entre otros asuntos, con el alcance planificado y la oportunidad de la ejecución de su auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que hayan identificado en el transcurso de su auditoría.

Informe de los Comisarios

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 con su Sucursal en Curazao al 30 de junio de 2019, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)" de fecha 22 de agosto de 2019, anteriormente mencionado.

Párrafo de énfasis - Otros asuntos

Sin calificar su opinión los Contadores Públicos Independientes, llaman la atención a la Nota 2 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la SUDEBAN difieren, en ciertos aspectos importantes, de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF).

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 30 de junio de 2019 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, "Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)", de fecha 22 de agosto de 2019, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones para: Cartera de Créditos de Bs 13.829.154.162 y la correspondiente a Rendimientos por Cobrar de Bs 1.511.307.992 al 30 de junio de 2019, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

Los estados financieros del Banco al 30 de junio de 2019, fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva en reunión del día 10 de julio de 2019.

El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de los riesgos crediticios por cliente y por sector económico. La concentración del riesgo es limitada por el hecho de que los créditos se encuentran en diversos sectores económicos y en gran número de clientes. Al 30 de junio de 2019, el Banco no mantiene concentraciones de riesgo importantes en su cartera de créditos, en cuanto a clientes individuales y grupos de empresas relacionadas entre sí, y no mantiene créditos con deudores que individualmente superen el 10% del patrimonio del Banco ni con grupos económicos que superen el 20%, y tampoco mantiene inversiones y créditos que excedan los límites establecidos en la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

52

Informe de los Comisarios

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

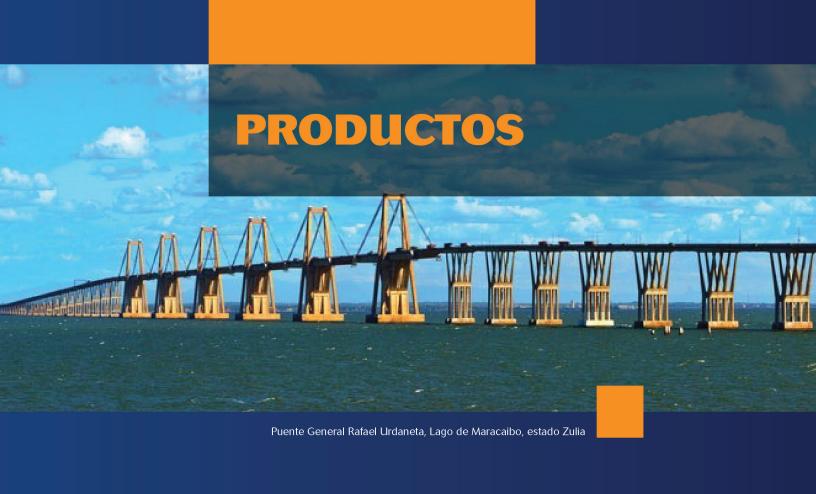
El Banco, ha implementado los programas de Auditoria necesarios, con el fin de acatar las instrucciones contenidas en la Circular N° HSB-200-1155 del 24 de febrero del 2004, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

Carlos J. Alfonzo Molina Comisario Principal C.P.C. No. 3115

Cal Almo 4.

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



Productos



Productos Pasivos

- Cuenta de Ahorros Tradicional
- Cuenta BNC Ahorros Naranja
- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Remunerada
- Cuentas en Moneda Extranjera (Convenio Cambiario No. 1)

Productos Activos

- Microcréditos
- Créditos Agropecuarios
- Créditos para Vivienda
- Créditos al Turismo
- Créditos al Sector Manufacturero
- Préstamos al Constructor
- BNC Auto
- Fianza y Avales
- Líneas y Cupos de Crédito
- · Arrendamiento Financiero
- Factoring
- Descuento de Giros
- Plan Mayor

Productos de Inversión

- Depósitos a Plazo
- Participaciones
- Fideicomiso
- Operaciones de Tesorería

Créditos al Consumo

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

55



Servicios



TU BANCO dondequiera que estés

Servicios Nacionales

- Servicios de Recaudación
- Pago a Proveedores
- Domiciliación de Pagos
- BNC Nómina
- Órdenes de Pago
- Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (FAOV)
- Cheques de Gerencia
- · Depósito Identificado
- · Depósito Electrónico
- Caja Chica Electrónica
- Digitalización de Cheques
- PINPAD
- Pago Móvil BNC Al InstanteP2P (Pago Móvil Persona a Persona)
- Pago Móvil BNC Al Instante P2C (Pago Móvil Persona a Comercio)
- APF
- Pre Registro Persona Natural y Jurídica

Servicios Internacionales

- Trámites para Compra y Venta de Divisas (Mercado al Menudeo y Mesa de Cambio)
- Transferencias
- Importación y Exportación Cartas de Crédito

Canales de Atención al Cliente

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

Canales Electrónicos

- · Centro de Atención Telefónica
- BNCNET: www.bnc.com.ve
- · Cajeros Automáticos
- BNC Móvil
- BNCNET Móvil
- · Redes Sociales
- Twitter: @bnc_corporativo
- YouTube: BNC Corporativo

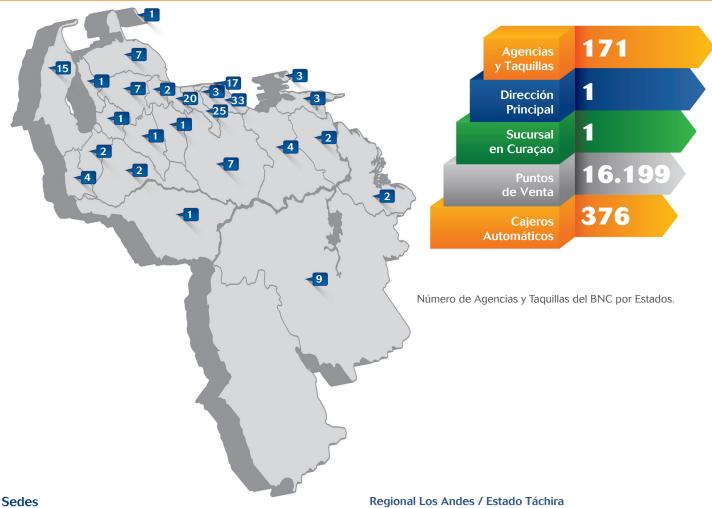
Redes Sociales

Twitter: @bnc_corporativo YouTube: BNC Corporativo

LinkedIn: Banco Nacional de Crédito, C.A.



Agencias y Taquillas



Principal / Distrito Capital

Avenida Vollmer, Centro Empresarial Caracas, Torre Sur, Urb. San Bernardino, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital. Teléfono: (58 212) 597.5111 Fax: (58 212) 597.5444

Regional Maracay / Estado Aragua

Avenida J. Casanova Godoy y Universidad, Calle Los Caobos con Avenida 108, Centro Comercial Platinium, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.

Teléfono: (58 243) 240.0611 - Fax: (58 243) 240.0607

Regional Valencia / Estado Carabobo

Avenida Bolívar Norte con Avenida Camoruco, Nº 125-20, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo. Teléfonos: (58 241) 820.2011 / 1999 - Fax: (58 241) 820.2085

Regional Centro Occidente / Estado Lara

Av. Lara Con Calle Capanaparo, C.C. Capanaparo, P.B. Local N° 1, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara. Teléfonos: (58 251) 254.3922 / 1944 - Fax: (58 251) 255.2325

Regional Maracaibo / Estado Zulia

Calle 74, entre Avenida 3H y 3Y, Edificio 2000, Municipio Coquivacoa, Marácaibo, Estado Zulia. Teléfonos: (58 261) 793.4570 / 4630 - Fax: (58 261) 792.5060 C.C. Tamá, Segunda Etapa, P.B., Local Nº 33, Urb. Los Pirineos, Municipio San Cristóbal, San Cristóbal, Estado Táchira. Teléfonos: (58 276) 355.5907 / 3434 / 5614 / 3395 / 3121

Regional Lechería / Estado Anzoátegui Avenida Principal de Lechería, Cruce Con Carrera 5, Centro Empresarial Bahía Lido, Planta Baja, Lechería, Municipio Diego Bautista Urbaneja, Estado Anzoátegui. Teléfono: (58 281) 280.1611 / 1601 / 1609 / 1603 / 1606

Regional Puerto Ordaz Torre Continental / Estado Bolívar

Calle Cuchivero Con Av. Guayana, Sector Altavista Norte, Edificio Torre Continental, Locales 4 y 5, Oficina Nº 9, Municipio Caroní, Puerto Ordaz, Estado Bolívar.

Teléfono: (58 286) 962.0166 / 5955 / 6055 / 5022

Regional Porlamar - Margarita / Estado Nueva Esparta Avenida Rómulo Betancourt con Calle Jesús María Suárez,

Municipio Mariño, Porlamar, Estado Nueva Esparta. Teléfono: (58 295) 400.4111 - Fax: (58 295) 400.4110

Próximas Aperturas 2019

Mudanza

Agencia El Rosal - Estado Miranda









