

# MEMORIA

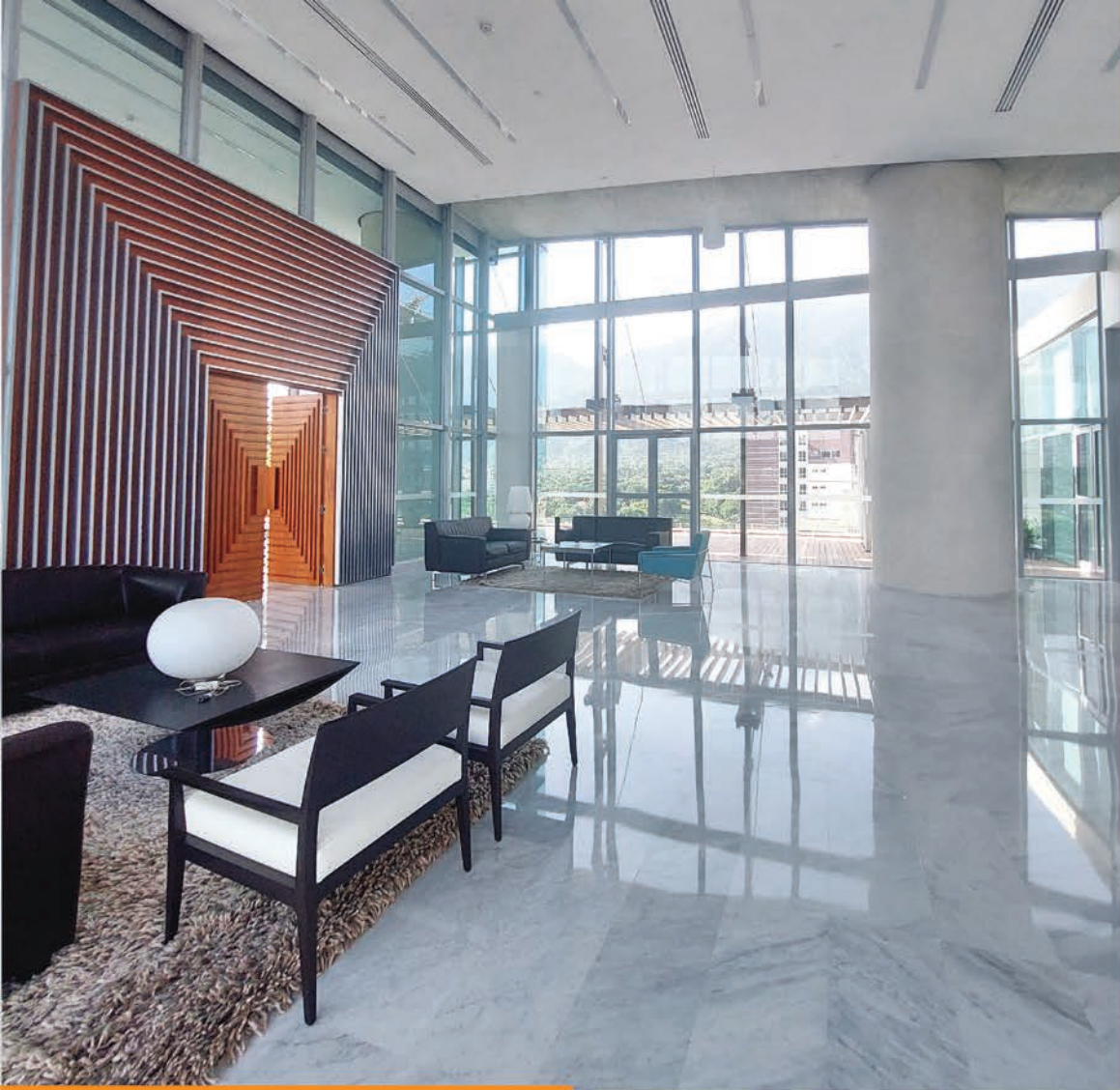
2021 - 1er. Semestre

# Contenido

---

Pág

|    |                                                                                                                                                                 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3  | <b>1. JUNTA DIRECTIVA</b>                                                                                                                                       |
| 5  | <b>2. CONVOCATORIA</b>                                                                                                                                          |
| 7  | <b>3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA</b>                                                                                                               |
| 8  | • Administración Interna - Junio 2021                                                                                                                           |
| 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                                                                         |
| 12 | • Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a través de la Cartera de Crédito                                                               |
| 12 | • Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución                                                                                                        |
| 12 | • Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias                                                                                                      |
| 12 | • Objetivos Estratégicos                                                                                                                                        |
| 12 | • Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial                                                                                                            |
| 12 | • Informe del Auditor Externo                                                                                                                                   |
| 12 | • Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad                                                                                                 |
| 12 | • Informe de Auditoría Interna con Inclusión de la Opinión del Auditor sobre el Cumplimiento de las LPLC/FT                                                     |
| 13 | • Carga Tributaria                                                                                                                                              |
| 13 | • Otros Informes                                                                                                                                                |
| 13 | • Agradecimientos                                                                                                                                               |
| 14 | • Gobierno Corporativo                                                                                                                                          |
| 16 | • Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas                                                                                                                      |
| 17 | • Fideicomiso                                                                                                                                                   |
| 18 | • Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría                                                                                                     |
| 20 | • Oficios Recibidos de SUDEBAN                                                                                                                                  |
| 22 | • Informe del Auditor Interno                                                                                                                                   |
| 24 | • Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)                                                                                                       |
| 25 | • Tecnología y Seguridad de la Información                                                                                                                      |
| 26 | • Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva |
| 27 | • Gestión de Calidad de Servicio                                                                                                                                |
| 28 | • Informes Complementarios                                                                                                                                      |
| 29 | • Comentarios de los Estados Financieros                                                                                                                        |
| 35 | <b>4. INFORMACIÓN FINANCIERA</b>                                                                                                                                |
| 36 | • Balance General de Publicación                                                                                                                                |
| 42 | • Estado de Resultados de Publicación                                                                                                                           |
| 46 | • Informe de los Comisarios                                                                                                                                     |
| 52 | <b>5. PRODUCTOS</b>                                                                                                                                             |
| 54 | <b>6. SERVICIOS</b>                                                                                                                                             |
| 56 | <b>7. AGENCIAS Y TAQUILLAS</b>                                                                                                                                  |



Espacio Torre BNC, El Rosal - Caracas

Junta Directiva

## Junta Directiva

---

### DIRECTORES PRINCIPALES

*Jorge Luis Nogueroles García*

#### **Presidente**

*Anuar Halabi Harb*

*Luis A. Hinestrosa Pocattera*

*Nicolás Kozma Solymosy*

*José Ramón Rotaeché Jaureguizar*

*Luisa M. Vollmer de Reuter*

*Andrés Eduardo Yáñez Monteverde*

### RESPECTIVOS DIRECTORES SUPLENTE

*Maritza Ripanti Flores*

*Pedro Jorge Mendoza Rodríguez*

*Antonio Izsak Hecker*

*Alvar Nelson Ortiz Cusnier*

*Luis Enrique Fernández-Feo García (\*)*

*Jhonny Andrés Georges Parra (\*)*

*Eleonora del Carmen Oropeza Filardo (\*)*

(\*) Aprobados en Asamblea, pendiente autorización de SUDEBAN

### COMISARIOS PRINCIPALES

*Carlos J. Alfonzo Molina*

*Gordy S. Palmero Luján*

### COMISARIOS SUPLENTE

*Gustavo Adolfo Inciarte Tancredi*

*Gordy Steve Palmero Castillo*

### REPRESENTANTE JUDICIAL PRINCIPAL

*Delia Ruiz Singer*

### AUDITORES EXTERNOS



Pacheco, Apostólico  
y Asociados

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

**Domicilio: Caracas / Venezuela**

**Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.959.650.000**

**Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs. 159.665.631.741.245**

**Total Patrimonio: Bs. 159.694.591.391.245**



Espacio Torre BNC, El Rosal - Caracas

# Convocatoria



# Convocatoria

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

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 28.959.650.000,00

Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs. 159.665.631.741.245

Total Patrimonio: Bs. 159.694.591.391.245

Rif. N° J309841327

### **CONVOCATORIA**

Se convoca a los señores accionistas del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal, para una Asamblea General Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el día 15 de septiembre de 2021, a las 3:00 de la tarde, en la sede del Banco en la Torre BNC ubicada en la jurisdicción del Municipio Chacao del Estado Miranda, Avenida Francisco de Miranda, intersección con la Avenida Los Cortijos de la Urbanización Campo Alegre, piso 12, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

1. Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 30 de junio de 2021, 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 N° 4 de los Estatutos Sociales;
4. Integración de la Junta Directiva; y
5. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 19 de agosto de 2021.



**Jorge Luis Nogueroles García**  
Presidente

**Nota:** El Informe de la Junta Directiva, y los Informes Complementarios, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de la Auditora Interna, y las propuestas relativas a Dividendos, Aumento de Capital, y Modificación del Artículo N° 4 de los Estatutos, e Integración de la Junta Directiva, estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la celebración de la Asamblea, en la sede del Banco ubicada en la dirección indicada.



Terraza Torre BNC, El Rosal - Caracas

# Informe Semestral de la Junta Directiva

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Administración Interna - Junio 2021

### Comité Ejecutivo

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

### Comité de Auditoría

Nicolás Alejandro Kozma Solymosy (\*)  
Jorge Luis Nogueroles García (\*\*)   
Luis Alberto Hinestrosa Pocater  
José Ramón Rotaache Jaureguizar  
Luisa M. Vollmer de Reuter  
Katuska Lucila del Villar Araujo (\*\*\*)  
Delia Lucía Ruiz Singer

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

### Comité de Administración Integral de Riesgos

Jorge Luis Nogueroles García  
Maritza Ripanti Flores  
Luisa M. Vollmer de Reuter  
Frank Rafael Pérez Millán  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
Roberto Rafael Castañeda Peralta  
Jesús Antonio González Frasser  
Luis Edgardo Escalante  
Leonardo José Moreno González  
Rafael Enrique Sandoval Moya (\*)  
Delia Lucía Ruiz Singer  
Carmen Judyth Romero López  
Katuska Lucila del Villar Araujo  
Yully Yuderky Osorio Galvis  
Luis Alberto Hinestrosa Pocater  
José Ramón Rotaache Jaureguizar

(\*) Coordinador

### Comité de Tecnología

Jorge Luis Nogueroles García  
Maritza Ripanti Flores  
Luisa M. Vollmer de Reuter  
Alvar Nelson Ortiz  
Frank Rafael Pérez Millán  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
Roberto Rafael Castañeda Peralta  
Jesús Antonio González Frasser  
Luis Edgardo Escalante  
Leonardo José Moreno González  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Delia Lucía Ruiz Singer  
Carmen Judyth Romero López  
Katuska Lucila del Villar Araujo  
Yully Yuderky Osorio Galvis  
Francisco Enrique Castro López  
Diomedes Rafael Urbaneja Rivera  
José Alexander Díaz Cacique  
Robinson José Mayo Villegas \*  
Pedro Enmanuel Hernandez Hernandez  
Julián Andrés Esteves Lorenzo  
Ysidro Márquez

(\*) Coordinador

### Comité de Crédito

Jorge Luis Nogueroles García  
José Ramón Rotaache Jaureguizar  
Nicolás Alejandro Kozma Solymosy  
Luis Alberto Hinestrosa Pocater  
Anuar Halabi Harb  
Frank Rafael Pérez Millán (\*)  
Soraya Josefina Ríos Regalado  
Gerardo José Trujillo Alarcón  
Delia Lucía Ruiz Singer  
Carmen Judyth Romero López  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Lucía García Crespo  
Juan Andrés Baíz Stolk

(\*) Coordinador

### Comité de Fideicomiso

Jorge Luis Nogueroles García  
Antonio Izsak Hecker  
Eleonora del Carmen Oropeza Filardo  
Luis Enrique Fernández-Feo García  
Luisa M. Vollmer de Reuter (\*\*)   
Andrés Eduardo Yáñez Monteverde (\*\*)   
Anuar Halabi Harb (\*\*)   
Soraya Josefina Ríos Regalado

Gerardo José Trujillo Alarcón  
Jesús Antonio González Frasser  
Delia Lucía Ruiz Singer  
Yully Yuderky Osorio Galvis  
Rafael Enrique Sandoval Moya  
Tomás Roldán (\*)

(\*) Coordinador

(\*\*) Invitados Permanentes

### Comité de Activos y Pasivos

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

(\*) Coordinadora

(\*\*) Invitados Permanentes

### Comité de Compensación Salarial

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

(\*) Coordinadora



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Principales Aspectos Financieros

Consolidado con Sucursales en el Exterior  
(Expresados en Millones de Bs.)

|                                                                             | 1er. Sem.<br>2021  | 2020               | 2019             | 2018          | 2017         |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------|
| <b>Balance General</b>                                                      |                    |                    |                  |               |              |
| <b>Activo Total</b>                                                         | <b>693.498.779</b> | <b>197.575.705</b> | <b>4.915.176</b> | <b>62.216</b> | <b>44,11</b> |
| Disponibilidades                                                            | 491.700.161        | 134.577.696        | 2.901.981        | 29.520        | 25,67        |
| Inversiones en Títulos Valores Neta                                         | 16.900.432         | 5.386.583          | 711.980          | 9.415         | 0,72         |
| Cartera de Crédito Neta                                                     | 129.937.934        | 42.831.945         | 880.651          | 20.704        | 15,92        |
| <b>Captaciones del Público</b>                                              | <b>493.592.867</b> | <b>136.209.580</b> | <b>3.100.539</b> | <b>43.250</b> | <b>40,75</b> |
| Depósitos a la Vista                                                        | 420.881.521        | 104.762.621        | 1.844.076        | 21.513        | 35,17        |
| Depósitos de Ahorro                                                         | 65.437.282         | 25.604.745         | 1.211.756        | 17.939        | 5,15         |
| Depósitos a Plazo                                                           | 4.820.001          | 325.985            | 22.318           | 3.524         | 0,22         |
| <b>Patrimonio Total</b>                                                     | <b>159.694.591</b> | <b>42.352.225</b>  | <b>1.173.534</b> | <b>13.455</b> | <b>1,73</b>  |
| <b>Estado de Resultados</b>                                                 |                    |                    |                  |               |              |
| Ingresos Financieros                                                        | 23.261.945         | 4.825.961          | 179.341          | 1.949         | 1,79         |
| Gastos Financieros                                                          | ( 15.585.475)      | ( 519.530)         | ( 26.668)        | ( 120)        | ( 0,21)      |
| Margen Financiero Bruto                                                     | 7.676.469          | 4.306.432          | 152.673          | 1.829         | 1,58         |
| Margen de Intermediación Financiera                                         | 33.871.093         | 8.682.877          | 262.483          | 2.024         | 1,73         |
| Gastos de Transformación                                                    | ( 24.443.621)      | ( 4.172.688)       | ( 169.230)       | ( 1.351)      | ( 0,86)      |
| Resultado Neto                                                              | 16.830.547         | 2.728.685          | 57.822           | 2.473         | 0,39         |
| <b>Indicadores Financieros (%)</b>                                          |                    |                    |                  |               |              |
| <b>Patrimonio</b>                                                           |                    |                    |                  |               |              |
| (Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total                               | 23,88              | 23,31              | 30,33            | 26,81         | 11,24        |
| Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa) (*)                    | 323,34             | 324,59             | 267,46           | 218,10        | 1.538,07     |
| <b>Solvencia Bancaria y Calidad de Activos (*)</b>                          |                    |                    |                  |               |              |
| Provisión para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta                | 1,77               | 1,77               | 2,09             | 2,03          | 1,85         |
| Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Crédito                             | 0,00               | 0,00               | 0,03             | 0,00          | 0,00         |
| <b>Liquidez (*)</b>                                                         |                    |                    |                  |               |              |
| Disponibilidades / Captaciones del Público                                  | 108,44             | 110,03             | 138,54           | 111,03        | 62,98        |
| (Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público | 108,44             | 110,09             | 138,55           | 111,84        | 63,60        |
| <b>Gestión Administrativa (*)</b>                                           |                    |                    |                  |               |              |
| (Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio         | 43,31              | 32,63              | 45,14            | 37,26         | 13,96        |
| (Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros               | 110,93             | 94,13              | 124,45           | 93,44         | 45,19        |
| <b>Rentabilidad (*)</b>                                                     |                    |                    |                  |               |              |
| Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)                                      | 7,97               | 6,50               | 7,70             | 35,45         | 3,67         |
| Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)                                  | 33,85              | 25,92              | 25,58            | 168,68        | 67,07        |
| <b>Otros Datos (Unidades)</b>                                               |                    |                    |                  |               |              |
| Valor en Libros por Acción (Bs.)                                            | 5.514,38           | 7.312,28           | 202,62           | 3,46          | 0,0005143    |
| Número de Acciones en Circulación (Miles)                                   | 28.959.650         | 5.791.930          | 5.791.930        | 3.891.930     | 3.031.930    |
| Número de Empleados                                                         | 1.497              | 1.560              | 2.216            | 2.459         | 2.876        |
| Número de Agencias y Taquillas                                              | 136                | 148                | 161              | 182           | 181          |
| Número de Clientes                                                          | 2.331.025          | 2.294.478          | 2.244.919        | 2.115.096     | 1.804.693    |

(\*) Operaciones en Venezuela

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Señores Accionistas

La Junta Directiva presenta para su consideración, el Informe de Gestión correspondiente al primer semestre 2021, 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.

En el primer semestre 2021 la economía venezolana se contrajo 5,2% respecto al mismo período del año anterior, según estimados de la firma especializada LatinFocus. La actividad económica y las limitaciones en el suministro de gasolina y en consecuencia en el transporte en medio de la pandemia del COVID-19 evolucionaron de forma muy diferente en Caracas con respecto en el resto del país, siendo más favorable la distribución del combustible en la capital. Para el primer trimestre del año la economía descendió 17,4%, pero se recuperó 7,1% el segundo trimestre, la primera vez desde el cuarto trimestre 2013. Las últimas cifras oficiales de actividad económica publicadas por el Banco Central de Venezuela (BCV) son del primer trimestre 2019.

La producción de petróleo de Venezuela reportada a la OPEP mostró una recuperación para el primer semestre 2021, de 29% respecto al semestre anterior, desde un promedio de 422 mil barriles a 545 mil barriles por día, lo que contribuyó a comenzar a salir de las cifras negativas de actividad económica. La producción de petróleo del primer semestre del año se encuentra todavía 22% por debajo respecto a su nivel del mismo período 2020.

Según estimaciones de la OPEP la demanda global de petróleo, continuó su recuperación en el primer semestre con un crecimiento de 1,3%, impulsado por países de Asia Pacífico con 5,7% y Estados Unidos con 3,5%. Los precios de contado registraron alzas en los tres tipos de petróleo crudo de referencia respecto al segundo semestre 2020, debido al aumento de la demanda. El West Texas Intermediate (WTI) del mercado de Estados Unidos aumentó en 48,3%, el precio del crudo fechado del Mar del Norte (North Sea Dated) para Europa en 48,9% y el precio del Dubai para el Golfo Pérsico un 45,2%.

El precio marcador "Merely" del crudo venezolano, se incrementó durante el primer semestre en 55%, ubicándose en promedio en 45,93 USD por barril, una mejora de 16,30 USD por barril respecto al segundo semestre 2020. En el primer semestre el descuento del marcador "Merely" con respecto a los crudos de referencia se redujo y el aumento de precio del crudo venezolano fue superior. Mejores precios y la recuperación de la producción resultó en un mayor valor de las exportaciones de petróleo.

El ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria se desaceleró un 20% respecto al semestre anterior. En el primer semestre 2021 la liquidez monetaria aumentó 253% frente a un aumento de 318% registrado en el segundo semestre 2020. La causa principal del crecimiento más lento de la liquidez monetaria fue el menor gasto público. El más bajo crecimiento de la base monetaria en 41% es evidencia de ello, 179% en el primer semestre de este año y 302% en el semestre anterior.

El crecimiento de 253% de la liquidez monetaria no fue equilibrado; mientras los depósitos se elevaron en 246%, la emisión de billetes aumentó 559%. Los billetes en circulación mejoraron su importancia

respecto a la liquidez monetaria, pasando de un peso de 2,24% al cierre de 2020 a 4,18% el primer semestre 2021.

El coeficiente de encaje legal ordinario que representa el porcentaje de los depósitos que los bancos deben mantener inmovilizados en el BCV, se redujo desde el inicio del semestre de 93% al 85%, sin embargo siguió siendo un porcentaje elevado, que limita la capacidad de otorgamiento de créditos y el cumplimiento de la función de intermediación financiera por parte de la banca nacional.

El BCV publicó cifras de inflación hasta mayo, según las cuales la inflación acumulada se ubicó en 265% 31 puntos porcentuales menos que el mismo período del año anterior. En este mismo período, la inflación creció a un ritmo más acelerado que el crecimiento monetario de 200%.

El tipo de cambio de referencia publicado por el BCV que resume las operaciones en las mesas de cambio, registró un aumento del dólar en 194% en el semestre, comparado con un aumento de 438% el semestre anterior, un ritmo 56% menor. El tipo de cambio se rezagó con relación a la inflación al aumentar por debajo de 265%, el dólar con una variación porcentual de 185% y el euro 183% hasta mayo.

A continuación, se mencionan algunas cifras en relación al cierre del primer semestre 2021. En primer lugar, cifras de la banca universal y comercial, y luego las correspondientes al Banco Nacional de Crédito. En ambos casos, son consolidadas con sus sucursales en el exterior.

Las captaciones del público de la banca universal y comercial aumentaron en 243% (Bs. 3.845 billones), para finalizar en Bs. 5.425 billones. La liquidez monetaria puede ser comparada con dicho indicador, dado que el 96% son depósitos y 4% son billetes. La liquidez monetaria creció en 253%, es decir que las captaciones crecieron 10 puntos porcentuales menos.

Las captaciones del público en Bolívares crecieron en el semestre en 262%, sin embargo las captaciones de entes oficiales aumentaron en 411% y el resto en 239%. Las captaciones en Moneda Extranjera aumentaron 229% y dentro de ellas las cuentas de libre convertibilidad en 310% y las cuentas convenio N° 20 en 197%.

La participación de las captaciones en Moneda Extranjera respecto al total de captaciones continuó siendo mayoritaria pero se redujo en 2,3%, de 56,8% en el segundo semestre 2020 a 54,5% en el primer semestre 2021.

Los activos de la banca universal y comercial aumentaron en 203% (Bs. 12.855 billones) en el semestre, para finalizar con un saldo de Bs. 19.178 billones. Dentro del activo total destacaron, las inversiones en títulos valores con una reducción de participación de 70,9% a 67,5%, las disponibilidades aumentaron de 18,8% a 21,3%, la cartera de créditos mantuvo su peso de 5,1% y la participación de otros activos aumentó de 3,8% a 4,6%.

Los créditos brutos se expandieron en 208% (Bs. 690 billones), para finalizar en Bs. 1.022 billones, inferior al crecimiento de las captaciones de 243%. Como consecuencia, la intermediación crediticia se redujo en el primer semestre 2021, en 2,3 puntos porcentuales, pasando de 20,3% al 18%.

El sistema bancario mostró una reducción en la morosidad de 3,66% a 3,02% en el semestre, una reducción de 0,64 puntos porcentuales con respecto a diciembre 2020, con un nivel de

# Informe Semestral de la Junta Directiva

cobertura para la cartera inmovilizada de 147,61%. El patrimonio de la banca universal y comercial creció 183%, a Bs. 4.104 billones, con respecto a diciembre 2020, permitiendo un crecimiento sostenible del activo.

El resultado neto del sistema bancario aumentó en 271% respecto a diciembre 2020, donde el margen financiero bruto se elevó en 371% a pesar de las presiones sobre su crecimiento, causado por una reducción en la intermediación crediticia y un mayor aumento de los gastos financieros, que crecieron en 716% frente a 440% de los ingresos financieros. El peso que significó el encaje legal se reflejó en que, los gastos por captaciones del público solo representaron el 31% del total de gastos financieros, fue de 46% en el semestre anterior. El margen de intermediación financiera se incrementó en 366%, debido al crecimiento mayor de otros ingresos operativos que aumentaron en 341%. Una reducción adicional en los resultados se debió al ritmo mayor de crecimiento de los gastos operativos en 387%. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 2,31% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 10,33%.

En el primer semestre, el Banco Nacional de Crédito presentó resultados favorables, ubicándose en el cuarto lugar en activos del ranking de bancos privados del país de la banca universal y comercial, con Bs. 693,5 billones, un crecimiento de 251% con respecto a diciembre 2020, y una cuota de mercado equivalente al 3,62%.

Principalmente se incrementó el peso de las disponibilidades de 68,1% a 70,9% y otros activos de 4,9% a 6,2%. Los créditos disminuyeron su importancia de 21,7% a 18,7%, bienes de uso de 2,3% a 1,4% y las inversiones en títulos valores de 2,7% a 2,4%.

La cartera de crédito bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 135,6 billones, un crecimiento de 203% respecto a diciembre 2020, lo que representó una participación de mercado de 13,27% y tercer lugar del ranking de bancos privados. Del total de la cartera bruta, las operaciones en Venezuela alcanzaron Bs. 66,3 billones, registrando un índice de morosidad de cartera de 0,0020% y una cobertura para inmovilizaciones de 86.505%.

Las captaciones registraron un incremento de 262% (Bs. 357,4 billones) con respecto a diciembre 2020, para finalizar con un saldo de Bs. 493,6 billones, resultando en una participación de mercado de 9,10% y segundo lugar del ranking de bancos privados.

La composición de los depósitos continuó presentando cambios. La participación de los depósitos a la vista elevó su peso en 8,4 puntos porcentuales, pasando de 76,9% a 85,3% de los depósitos totales en el semestre. Redujeron su participación los depósitos de ahorro, de 18,8% a 13,3% y aumentó la participación de los depósitos a plazo de 0,2% a 1%.

El patrimonio del Banco creció 277%, un incremento de Bs. 117,3 billones respecto a diciembre, para ubicarse en Bs. 159,7 billones en junio 2021, reflejando los resultados favorables, una participación de mercado de 3,89% y tercer lugar del ranking de bancos privados.

La intermediación crediticia a pesar de que se redujo de 31,4% a 26,3%, continuó por encima de la observada en la banca universal y comercial de 18% para el semestre.

El resultado neto aumentó en 517% respecto a diciembre 2020, donde el margen financiero bruto se elevó en 78% a pesar de una reducción en la intermediación crediticia y el aumento mayor de los gastos financieros, que crecieron en 2.900% frente a 382% de los

ingresos financieros. El peso que significó el encaje legal se reflejó en que, los gastos por captaciones del público sólo representaron el 9% del total de gastos financieros, fue 53% en el semestre anterior. El margen de intermediación financiera se incrementó en 290%, debido al crecimiento mayor de otros ingresos operativos que crecieron en 449%. Una reducción en los resultados se debió al crecimiento de los gastos operativos en 486%, sin embargo fue significativo el aporte de los ingresos extraordinarios a los resultados por la venta de la sede de San Bernardino. El ROA (rendimiento de los activos) fue de 7,43% y el ROE (rentabilidad sobre patrimonio) alcanzó 34,87%.

## Pronunciamiento de los Informes de Riesgo Crediticio

A lo largo del semestre, el Banco continuó enfocado en adecuar sus estándares en la administración y gestión de riesgos al entorno de “nueva normalidad”, caracterizada por la volatilidad e incertidumbre, limitada actividad económica, una alta transaccionalidad en divisas y serias restricciones de liquidez, lo que constituye un reto adicional para la Gerencia.

Bajo estas condiciones, los estándares para la evaluación, otorgamiento y monitoreo de créditos son puestos a prueba a diario, procurándose vincularlos cada vez más estrictamente al flujo de caja de los prestatarios, así como exigiendo garantías adecuadas en cada caso.

Durante el período, la actividad crediticia continuó limitada por la política restrictiva de encaje establecida por el Banco Central de Venezuela, generando un crecimiento del crédito a un ritmo ligeramente superior al experimentado por el tipo de cambio oficial. Como se recordará, a partir de noviembre 2019, y de manera conjunta, BCV y SUDEBAN establecieron la obligatoriedad de otorgar préstamos comerciales bajo la figura de Unidad de Valor de Crédito Comercial (UVCC, ahora UVC), esquema que se basa en el ajuste del valor del crédito a las fluctuaciones del tipo de cambio oficial. Adicionalmente, durante el período, los reguladores se pronunciaron en el sentido de restringir los préstamos en divisas, lo cual constituye una nueva limitación a la gestión.

En este contexto de restricción al crecimiento, los fondos disponibles fueron dirigidos fundamentalmente hacia operaciones de corto plazo, principalmente la producción y comercialización de alimentos y bebidas y productos farmacéuticos.

## Aprobación de Operaciones Activas y Pasivas

Atendiendo a lo previsto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, (“Ley de Instituciones del Sector Bancario”), se reportó a la Junta Directiva el detalle de las operaciones activas de sus clientes o contrapartes profesionales en Venezuela cuyos montos, de forma individual, excedieron el 5% del patrimonio de la Institución. Así, durante el semestre, la Junta Directiva consideró, aprobó y/o ratificó tres (3) operaciones que excedieron tal límite.

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

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



# Informe Semestral de la Junta Directiva

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

Al cierre del semestre terminado el 30 de junio 2021, la cartera de crédito bruta consolidada alcanzó un total de Bs. 135.555MM, registrando un crecimiento equivalente al 203,0% con respecto al semestre anterior, apenas superior al registrado por el tipo de cambio oficial durante el período de alrededor del 194,2%.

BNC dirigió el grueso de los recursos disponibles al financiamiento de sectores prioritarios: la producción y comercialización de alimentos y bebidas, y la actividad agrícola; de esta forma, la Institución logró consolidarse en la cuarta posición del sistema bancario nacional, con una participación de mercado cercana al 13,3% (cifras consolidadas).

A continuación la composición de la cartera de crédito bruta al 30 de junio de 2021 distribuida por actividad económica:

| Cartera de Crédito por Actividad Económica Consolidado con Sucursales del Exterior (Expresados en MM de Bs.) |                    |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Clasificación                                                                                                | Jun-2021           | % Concentración |
| Industria manufacturera                                                                                      | 62.520.127         | 46,1%           |
| Agropecuaria, pesquera y forestal                                                                            | 23.562.888         | 17,4%           |
| Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles                                                            | 20.639.525         | 15,2%           |
| Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a empresas                     | 15.505.311         | 11,4%           |
| Servicios comunales, sociales y personales                                                                   | 5.250.161          | 3,9%            |
| Explotación de minas e hidrocarburos                                                                         | 4.316.860          | 3,2%            |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones                                                                  | 1.799.379          | 1,3%            |
| Electricidad, gas y agua                                                                                     | 1.212.736          | 0,9%            |
| Construcción                                                                                                 | 747.995            | 0,6%            |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                 | <b>135.554.983</b> | <b>100%</b>     |

## Informe sobre Reclamos, Denuncias y Formas de Solución

En la página 18 se incluye, como parte de este Informe, el resultado de la Gestión del Defensor del Cliente y Usuario BNC, obtenido en el primer semestre 2021.

## Disposición de Canales Electrónicos y Agencias Bancarias

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

Distribución de Agencias, Taquillas y Cajeros Automáticos del BNC  
30 de Junio 2021

| Agencias y Taquillas |            | Cajeros Automáticos |            |
|----------------------|------------|---------------------|------------|
| Región               | Cantidad   | Región              | Cantidad   |
| Capital              | 37         | Capital             | 107        |
| Aragua               | 26         | Central             | 80         |
| Carabobo             | 16         | Zulia - Falcón      | 29         |
| Occidente            | 19         | Centro Occidente    | 18         |
| Centro Occidente     | 11         | Guayana             | 15         |
| Guayana              | 9          | Andina              | 9          |
| Los Andes            | 5          | Oriente             | 16         |
| Oriente              | 8          | Insular             | 5          |
| Insular              | 3          | Llanos              | 16         |
| <b>Total</b>         | <b>134</b> | <b>Total</b>        | <b>295</b> |
| Dirección General    | 1          |                     |            |
| Sucursal Curazao     | 1          |                     |            |

El Banco culminó el semestre con 134 Agencias y Taquillas que cubren el territorio nacional más una (01) Dirección General y una (01) Sucursal en Curazao.

## Objetivos Estratégicos

En un entorno cambiante y ante un mercado financiero competitivo que requiere adecuación constante de su portafolio, BNC realiza actividades de análisis, diseño y desarrollo de nuevos productos y servicios, dirigidos no sólo a rentabilizar y fidelizar la relación comercial con sus clientes, sino también como mecanismo para promover nuevas oportunidades de negocios. Para ello, sus procesos de investigación e inteligencia de negocios identifican de manera oportuna, nuevos nichos y necesidades de mercado; y, a través de la aplicación de herramientas tecnológicas, ofrece modelos diferenciados de negocios, orientados a la autogestión, el uso de canales electrónicos confiables y flexibilidad, garantizando calidad y satisfacción a sus clientes.

## Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial

Al cierre del primer semestre 2021, el coeficiente de adecuación de capital del BNC alcanzó 67,82%, que es el resultado del patrimonio computable sobre los activos y operaciones contingentes ponderados con base a riesgos, mientras que el índice de adecuación de patrimonio contable se ubicó en 23,88% (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 período finalizado el 30 de junio 2021. Además, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Pacheco, Apostólico y Asociados, Auditores Externos de BNC para dicho período.

## 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 7,43%, y con respecto al patrimonio (ROE) cerró en 34,87%. En cuanto a la gestión administrativa, los gastos operativos y de personal representaron el 101% de los ingresos financieros, sin embargo los ingresos operativos son superiores a los ingresos financieros en 34%. La liquidez inmediata al cierre del ejercicio fue de 99,62% y al incorporar las inversiones en títulos valores, se mantuvo en 99,62%. Respecto a la solvencia, en operaciones en Venezuela, la provisión para la cartera de créditos sobre la cartera de créditos bruta cerró en 1,77%, y el índice de cartera de créditos inmovilizada sobre la cartera de créditos bruta se ubicó en 0,002%.

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

Para dar cumplimiento a lo establecido en el párrafo segundo del Artículo N° 29 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta en la página 22 de esta Memoria, el Informe de Auditoría Interna, relativo al funcionamiento de los sistemas de control interno, la adecuación por parte del Banco de un Sistema Integral de Administración del Riesgo de Legitimación de Capitales, y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Pagos de contribuciones fiscales y parafiscales realizados durante el semestre

| Carga Tributaria 30 de Junio 2021                                                     |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Detalle de Aportes (Expresado en Miles de Bs.)                                        | Acumulado                |
| CONTRIBUCIONES PARAFISCALES (IVSS / BANAVIH / SPF / INCES)                            | 10.377.137.442           |
| FONACIT (LOCTI)                                                                       | 72.283.719.640           |
| LEY DEL DEPORTE                                                                       | 172.881.912.926          |
| SUDEBAN                                                                               | 935.190.477.471          |
| SAFONAC (LEY DE COMUNAS)                                                              | 194.563.766.918          |
| FONDO DE PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS                                 | 126.021.755.544          |
| IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS                                      | 1.468.345.280.216        |
| IMPUESTOS MUNICIPALES POR PUBLICIDAD E INMUEBLES                                      | 46.588.095.942           |
| IMPUESTO A LAS GRANDES TRANSACCIONES                                                  | 921.024.536.014          |
| <b>TOTAL APORTES (1)</b>                                                              | <b>3.947.276.682.114</b> |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO                                                     | 19.687.681.927.464       |
| <b>% de Aportes sobre Resultado Bruto antes de Imp. y Contrib.</b>                    | <b>20,05%</b>            |
| MAS:<br>GASTO DE I.S.L.R. CORRIENTE                                                   |                          |
| MÁS IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO (2)                                                      | 2.857.134.895.393        |
| <b>TOTAL CONTRIBUCIONES APORTES MÁS GASTO DE IMPUESTO CORRIENTE ESTIMADO =(1)+(2)</b> | <b>6.804.411.577.507</b> |
| <b>% Carga Tributaria sobre Resultado Bruto antes de Impuestos y Contribuciones</b>   | <b>34,56%</b>            |

## Otros Informes

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

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

## Agradecimientos

La estrategia para dar continuidad al negocio en base a los esquemas de flexibilización impartidos por SUDEBAN, con motivo de la pandemia generada por el COVID-19 aunado a, cumplir con el Plan Estratégico establecido por la Dirección del Banco, ha implicado asumir nuevos retos, impulsar mecanismos de autogestión de sus Productos y Servicios, avanzar en la atención oportuna de las necesidades del mercado y en especial en Moneda Extranjera, consolidando al BNC en una posición de liderazgo, en el mercado nacional. Los éxitos alcanzados y la imagen de eficiencia, profesionalismo y ética en sus negocios permitieron, finalizando el semestre, cerrar una negociación de adquisición de las operaciones activas y pasivas de Citibank N.A., Sucursal Venezuela, institución con más de 100 años de presencia en Venezuela.

Los resultados han sido positivos y, con el compromiso de sus ejecutivos y equipos de trabajo, unidos por un objetivo común, se alcanzaron los niveles de ingresos adecuados para mantener

la sustentabilidad de la organización en un entorno económico altamente complejo.

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

Por la Junta Directiva

Jorge Luis Noguerolés García  
Presidente



Terraza Torre BNC, El Rosal - Caracas

Gobierno Corporativo

# *Informe Semestral de la Junta Directiva*

---

## **Gobierno Corporativo**

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

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

# Informe Semestral de la Junta Directiva

---

## Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas

### Cartera de Crédito

Derogadas las normativas legales y contables relacionadas con las Carteras de Crédito Dirigidas: Agrícola, Turismo, Hipotecaria y Manufactura, se creó la Cartera Única Productiva Nacional, conformada por los financiamientos de los sectores antes citados, agroalimentarios, manufacturero, turístico e hipotecario, y se incorpora el sector salud, todo con el fin de promover y fortalecer la producción y comercialización de bienes y servicios en el país, creándose además el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, ente responsable de determinar las prioridades, destino y beneficiarios de los financiamientos. Bajo este esquema, los financiamientos asociados fueron expresados en Unidad de Valor de Crédito Productivo (UVCP).

BNC ha atendido las listas de potenciales beneficiarios de créditos dirigidos a los sectores considerados prioritarios por el Ejecutivo Nacional, en especial destinados al sector agroindustrial, referidos por el Comité Rector, que computan a la citada cartera. Éstos son evaluados por el Banco, y en caso de aplicar, y de obtener el acuerdo de los beneficiarios, se procede entonces al otorgamiento de los respectivos financiamientos.

El 01 de febrero del año en curso, entró en vigencia una nueva Resolución del BCV unificando las unidades de valor de las diversas carteras, comercial, productiva y microcréditos pasando a ser expresados todas como Unidad de Valor de Crédito (UVC); se establece una tasa de interés del 2% para los Cartera Única Productiva Nacional y un mínimo del 4% y máximo del 10% para la Cartera Comercial y Microcrédito.

Asimismo establece tasas de interés para los créditos al consumo; para límites de financiamiento a 20.400 UVC, no podrá ser inferior al 10% anual; y, para los créditos, por monto inferior, la tasa no podrá exceder de la vigente para las operaciones con Tarjetas de Crédito, publicada mensualmente por el BCV.



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Fideicomiso

### Activos de los Fideicomisos

Los Activos de Fideicomiso se ubicaron en Bs. 1.260.521MM, lo que representa un incremento del 406,31% con respecto al cierre del semestre anterior. A continuación un resumen de la distribución según tipo de clientes.

| Activo de los Fideicomisos al 30 de Junio 2021<br>(Expresado en Miles de Bs.) |                    |                          |                                             |                                        |                          |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|--------|
| Tipo de Fideicomiso                                                           | Personas Naturales | Personas Jurídicas       | Admón. Pública. Estatal. Mpal. y Dtto. Cap. | Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Esp. | Total                    | %      |
| Administración                                                                |                    | 2.767                    | 2.422.895.007                               | 154                                    | 2.422.897.929            | 0,19%  |
| Inversión                                                                     | 205.451.638        | 185.150.945              | 4.309                                       |                                        | 390.606.892              | 0,03%  |
| Prestaciones Sociales                                                         | 26.870.257         | 1.014.584.732.049        | 243.095.835.213                             |                                        | 1.257.707.437.520        | 99,78% |
| <b>Total</b>                                                                  | <b>232.321.896</b> | <b>1.014.769.885.762</b> | <b>245.518.734.529</b>                      | <b>154</b>                             | <b>1.260.520.942.341</b> |        |
| %                                                                             | 0,02               | 80,50                    | 19,48                                       | 0,00000001                             |                          | 100%   |

### Patrimonio

Al 30 de junio 2021, el patrimonio de los fideicomisos representa el 0.688% del patrimonio del Banco, porcentaje permitido dentro de lo previsto en la Resolución N° 083.12, de SUDEBAN, que establece los límites máximos para fondos fiduciarios.

### Ingresos

Durante el semestre, los ingresos derivados de la administración de los fondos fiduciarios alcanzaron Bs. 7.470MM, un incremento del 425,21% con respecto al cierre del 31 de diciembre 2020.

Del total de los ingresos obtenidos, el 98,95 % corresponde a la comisión por administración y el 1,05% a comisión por los desembolsos efectuados, todo ello conforme a los términos establecidos en los contratos de fideicomiso, suscritos acorde a los modelos de documentos autorizados por SUDEBAN.

| Ingresos de los Fideicomisos<br>01/01/2021 al 30/06/2021 (Expresado en Miles de Bs.) |                             |                   |                      |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|--------|
| Tipo de Fideicomisos                                                                 | Comisión por Administración | Comisión Flat     | Total                | %      |
| Inversión                                                                            | 1.100.506                   | 0                 | 1.100.506            | 0,01%  |
| Administración                                                                       | 28.322.532                  | 50.197.504        | 78.520.035           | 1,05%  |
| Prestaciones Sociales                                                                | 7.390.917.317               | 0                 | 7.390.917.317        | 98,93% |
| <b>Total</b>                                                                         | <b>7.420.340.354</b>        | <b>50.197.504</b> | <b>7.470.537.858</b> |        |
| %                                                                                    | 99,33%                      | 0,67%             |                      | 100%   |

### Composición de la Cartera de Inversiones

Al cierre del semestre, la cartera de inversiones de Fideicomiso se ubicó en Bs. 371.355MM, que representa un incremento del 501.96% con respecto al cierre del segundo semestre 2020, distribuidos de la siguiente manera:

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

| Composición de la Cartera de Inversiones<br>(Expresado en Miles de Bs.) |                        |             |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|
| TIPO DE TÍTULO                                                          | MONTO AL 30/06/2021    | %           |
| Papeles Comerciales                                                     | 499.772.650.536        | 87,48%      |
| Certificados Nominativos                                                | 3.500.000              | 0,00%       |
| Títulos de Participación                                                | 7.271.126.338          | 1,27%       |
| Obligaciones Quirografarias                                             | 64.250.937.146         | 11,25%      |
| Vebono                                                                  | 24.290.482             | 0,00%       |
| Títulos de Interés Fijo                                                 | 81.831                 | 0,0000%     |
| <b>Totales</b>                                                          | <b>571.322.586.333</b> | <b>100%</b> |

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

Para el período enero-junio 2021, la Defensoría del Cliente y Usuario atendió el 100% de los reclamos resueltos como No Procedentes por el Banco; su gestión se realizó de conformidad a las normas que regulan su actuación, y en tal sentido, presentó a la Junta Directiva su Informe de Gestión correspondiente al Primer Semestre 2021 procediendo posteriormente a su envío a SUDEBAN.

Durante este período se recibieron 741 reclamos por un total de Bs. 19.382MM que, como en períodos anteriores, representa menos del 10% del número de reclamos tramitados por BNC.

| Gestión de la Defensoría del Cliente y Usuario BNC<br>1er. Semestre 2021 |     |     |     |     |     |     |       |
|--------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|
| Estado de Reclamos                                                       | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Total |
| Ratificados No Procedentes                                               | 131 | 75  | 96  | 126 | 108 | 114 | 650   |
| Resueltos Procedentes                                                    | 25  | 9   | 18  | 8   | 7   | 2   | 69    |
| Reclamos en proceso al<br>30-06-2021 (*)                                 |     |     |     |     |     | 22  | 22    |
| Total Reclamos recibidos                                                 | 156 | 84  | 114 | 134 | 115 | 116 | 741   |

Todas las actuaciones y decisiones del Defensor fueron tomadas en forma independiente, objetiva e imparcial y con total autonomía de criterio. Como resultado de la gestión, de los 719 casos totalmente cerrados al 30 de junio 2021 se favoreció al 10% de los clientes cambiando el status de sus reclamos a Procedentes lo que generó reintegros a su favor por Bs. 669MM que representó el 4% de los montos en reclamación. En el 90% de los casos, se ratificó el dictamen de No Procedente comunicado por la Unidad de Atención al Cliente. Los 22 casos que al cierre del primer semestre 2021, quedaron en proceso de revisión y análisis fueron cerrados dentro del plazo legal establecido de 20 días continuos.

Así mismo, para el período enero-junio 2021 se atendieron 16 quejas que no representan reclamos pecuniarios, las cuales fueron tramitadas y atendidas conjuntamente con las distintas áreas del Banco involucradas en el caso, dándose una respuesta oportuna a través de las unidades correspondientes.

El origen de las reclamaciones recibidas por el Defensor mantiene la misma tendencia de períodos anteriores, donde el número de casos procesados se concentra en operaciones efectuadas a través de los distintos canales electrónicos específicamente las relacionadas al uso de la Tarjeta de Débito en Cajeros Automáticos (2%), consumos en Puntos de Venta (47%) y transferencias vía Pago Móvil (51%).

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

### 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, del 25 de marzo de 2014, que indica 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

Con base al análisis de la base de datos contentiva de los reclamos recibidos y tramitados a través de los distintos canales establecidos y comunicados por el Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y tramitados por la Unidad de Atención al Cliente y los gestionados por la Defensoría del Cliente y Usuario Bancario durante el 1er. Semestre 2021, seguidamente se presenta su situación:

| Reclamos       |                       |                          |            |
|----------------|-----------------------|--------------------------|------------|
| Total Reclamos | Resueltos Procedentes | Resueltos No Procedentes | En Proceso |
| 6.173          | 5.177                 | 643                      | 353        |
| 100%           | 83,9%                 | 10,4%                    | 5,7%       |

Al 30 de junio 2021 la clasificación de los reclamos recibidos por la Unidad de Atención al Cliente se resumen en: "Procedente", "No Procedente" y "En Proceso", destacándose que éstos fueron atendidos y resueltos favorablemente para el cliente en un 83,9% del total recibido en el semestre, en el tiempo reglamentario establecido.

Durante el primer semestre 2021, el Defensor del Cliente y Usuario BNC tuvo conocimiento directo desde la Unidad de Atención al Cliente de 741 casos interpuestos a nivel nacional, considerados "No Procedentes", donde 76 casos tienen su origen del segundo semestre 2020, bajo el mismo estatus, donde decidió como recurso de última instancia otorgar un resultado "Procedente" a 25 y "No Procedentes" a 51.

Al 30 de junio 2021, visto de forma general, de los 353 reclamos "En Proceso", 331 (equivalente al 94%) se encuentran en status de revisión y análisis por la Unidad de Atención al Cliente, con fecha límite de respuesta durante el mes julio 2021 y, los 22 restante (un 6%), por el Defensor del Cliente y Usuario del BNC.

### 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 la Institución, se encuentran publicados en los anuncios colocados en toda la red de Agencias a nivel nacional de acuerdo a lo estipulado en el Artículo N° 8 de la Resolución N° 063.15 "Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarías 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 ([serviciente@bnc.com.ve](mailto:serviciente@bnc.com.ve))
- Correo electrónico del Defensor del Cliente y Usuario Bancario ([defensorbnc@bnc.com.ve](mailto:defensorbnc@bnc.com.ve))
- La cuenta oficial de Twitter [@bnc\\_corporativo](https://twitter.com/bnc_corporativo)

# Informe Semestral de la Junta Directiva

---

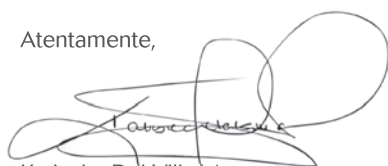
## Defensor del Cliente y Usuario BNC - Informe de Auditoría

### Conclusión

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

Caracas, 15 de julio de 2021.

Atentamente,



Katuska Del Villar A.  
Auditor Interno



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Oficios Recibidos de SUDEBAN

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

Además de las normas e instrucciones de carácter general, a continuación se detallan los más relevantes Oficios recibidos por el Banco durante el primer semestre 2021.

| Fecha del Oficio | N° de Oficio                 | Contenido del Oficio                                                                                                                                                                |
|------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 08/01/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-00046 | Resultados en la Visita de Inspección Especial a la Oficina Guatire (código 0171).                                                                                                  |
| 25/01/2021       | SIB-II-GGR-GA-00333          | Solicitud de Modificaciones al Contrato de Fideicomiso.                                                                                                                             |
| 25/01/2021       | SIB-II-GGR-GA-00328          | Ratificación de los directores designados en la Asamblea General Ordinaria de Accionista celebrada el 16-09-2020.                                                                   |
| 26/01/2021       | SIB-II-GGR-GA-00352          | Autorización del Contrato de "Tarjeta BNC en Moneda Extranjera" por parte BCV.                                                                                                      |
| 26/01/2021       | SIB-II-GGR-GA-00353          | Autorización Contrato "Cuenta de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera".                                                                                                         |
| 29/01/2021       | SIB-II-GGR-GA-00479          | Autorización del traslado de la Agencia San Felipe (0194).                                                                                                                          |
| 03/02/2021       | SIB-II-GGR-GA-00508          | Autorización del aumento del capital social aprobado en Asamblea General Ordinaria de Accionistas 18/03/2020.                                                                       |
| 03/02/2021       | SIB-II-GGR-GA-00511          | Ratificación de los Cargos de Directores Principales y Suplente del BNC.                                                                                                            |
| 03/02/2021       | SIB-II-GGIR-GSRB-00549       | Resultados del análisis efectuado a la Aplicación de las Metodologías para la Adecuación Administrativa de Riesgo de Liquidez al cierre del mes de Febrero de 2021.                 |
| 04/02/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00558   | Aprobación del Plan de Capitalización, Aumento de Capital y Valor nominal de la acción.                                                                                             |
| 04/02/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00564   | Instrucción de remitir la variación de los Estados Financieros noviembre vs octubre 2020.                                                                                           |
| 04/02/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00566   | Reportar a las 11:00 a.m y 3:00 p.m., las operaciones de Intervención Cambiaria y Mesa de Cambio.                                                                                   |
| 04/02/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00567   | Evaluación de la aprobación de los dividendos y aumentos de capital.                                                                                                                |
| 04/02/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00568   | Observaciones a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de marzo de 2020.                                                                                      |
| 05/02/2021       | SIB-II-CCSB-00584            | Notificación de Inspección Especial en las Agencias, Taquillas y/o sucursales de BNC.                                                                                               |
| 05/02/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00612   | Observaciones a los Contratos de Fideicomisos.                                                                                                                                      |
| 05/02/2021       | SIB-II-GGR-GA-00639          | Autorización de cierre de la Agencia Baruta (0038).                                                                                                                                 |
| 11/02/2021       | SIB-II-GGR-GA-00898          | Solicitud de información sobre el "Servicio Pago Móvil BNC Al Instante".                                                                                                            |
| 03/02/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01142 | Actualización de Fichas de Identificación del Cliente preexistentes a Diciembre de 2020.                                                                                            |
| 05/03/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01297 | Actualización del formato de Fichas de Identificación del Cliente.                                                                                                                  |
| 05/03/2021       | SIB-II-GGR-GA-01335          | Aprobación del contrato "Cuenta de Depósito a la Visita en Moneda Extranjera".                                                                                                      |
| 11/03/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01481   | Consideraciones en relación a la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el 17 de marzo de 2021.                                                                |
| 02/03/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01143 | Sudeban informa haber tomado debida nota del Plan de Acción.                                                                                                                        |
| 11/03/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01511 | Actualización de Fichas clientes preexistentes a enero 2021.                                                                                                                        |
| 12/03/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01530   | Consideraciones en relación a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse el 17 de marzo de 2021.                                                                     |
| 12/03/2021       | SIB-II-GGIR-GSRB-01539       | Observaciones sobre cumplimiento de la Normativa Prudencial en materia de Riesgo.                                                                                                   |
| 12/03/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01560   | Resultados visita de Inspección General en la Sucursal Curazao.                                                                                                                     |
| 12/03/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01563   | Consideraciones sobre la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 16 de septiembre de 2020.                                                                           |
| 12/03/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01566   | Instrucción de remitir la variación de los Estados Financieros diciembre vs noviembre 2020.                                                                                         |
| 12/03/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01567   | Aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de septiembre de 2019.                                                                                   |
| 12/03/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01593   | Observaciones a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el día 16 septiembre de 2020.                                                                                |
| 12/03/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01598 | Observaciones al Informe Independiente de Aseguramiento Limitado sobre PLC/FT en el "Memorando de Control Interno Contable y Eficiencia Administrativa, al 31 de diciembre de 2020. |
| 17/03/2021       | SIB-II-GGIR-GRT-01688        | Observaciones al Informe del "Memorando de control interno contable y eficiencia administrativa al 31 de diciembre de 2020".                                                        |
| 22/03/2021       | SIB-II-GGR-GA-01776          | Autorización del servicio denominado "BNC Móvil Interactivo" del Banco.                                                                                                             |
| 22/03/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-01799 | Actualización de datos de Fichas de Identificación del Cliente al cierre mes de enero 2021.                                                                                         |
| 31/03/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-02182 | Actualización de Ficha de Identificación del cliente al cierre del mes de febrero 2021.                                                                                             |
| 09/04/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-02305   | Observaciones a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de marzo de 2020.                                                                                |
| 12/04/2021       | SIB-II-GGR-GA-02332          | Consideraciones al Contrato de Alianza Comercial suscrito con Shasta Technologies, S.L.; solicitud de requerimientos al producto denominado "Monedero Virtual".                     |
| 15/04/2021       | SIB-II-GGR-GA-02404          | Designación del cargo como Directora Suplente de la ciudadana Luisa Teresa Lepervanche.                                                                                             |
| 20/04/2021       | SIB-DSB-CJ-PA-02629          | Imposibilidad que ha tenido BNC para consignar la información que le ha sido requerida por diversos Organismos Oficiales, debido a la situación derivada del Estado de Alarma.      |



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Oficios Recibidos de SUDEBAN

| Fecha del Oficio | Nº de Oficio                 | Contenido del Oficio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 07/05/2021       | SIB-II-GGR-GA-03096          | Autorización del cierre de la Agencia Los Palos Grandes (0037).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 12/05/2021       | SIB-II-GGIBPV-GGIBPV4-03248  | Instrucción de remitir la variación de los Estados Financieros febrero vs enero 2021.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 12/05/2021       | SIB-IIGGIBPV-GIBPV4-03250    | Sudeban informó que ha tomado debida nota sobre el Plan Anual de Auditoría Interna año 2020, así como el Manual de Instrumentos Financieros de Crédito de Sucursal Curazao, aprobado por la Junta Directiva del BNC, en sesión N° 406 de fecha 12 de febrero de 2020.                                                                                                                                                                                                                             |
| 12/05/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-03251   | Observaciones sobre recaudos de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 16 de septiembre de 2020.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 12/05/2021       | SIB-II-GGR-GA-03254          | Autorización del contrato de "Servicio Pago Móvil BNC Al instante".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 13/05/2021       | SIB-II-GGR-GA-03390          | Autorización del traslado de la Agencia El Tigre (0172) y cierre de las Taquillas Externa Coca Cola Femsa Los Cortijos (04142) y Taquilla Externa Coca Cola Femsa Antimano (0154).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 17/05/2021       | SIB-II-GGR-GA-03613          | Aprobación del Modelo de Contrato de Fideicomiso de Garantía.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 19/05/2021       | SIB-II-GGR-GA-03646          | Autorización del traslado de las Agencias Centro Comercial San Martín (0010), Cumaná (0178), cierres de las Oficinas Puerto Ordaz Hotel Portofino (0118), Los Teques Avenida Bermudez (0105), Castillito Valencia (0147), Las Delicias II (0174), Centro Comercial Via Venetto (0022), Hipódromo la Rinconada (0114); cierre y traslado de las operaciones de las Taquillas Externas Zona Franca Paraguaná (0150) y el Nacional (0142). Se niega el cierre de la Agencia Alcaldía Casanay (0115). |
| 28/05/2021       | SIB-II-GGR-GA-03862          | Ratificaciones de los cargos de Comisario y Defensora del Cliente y Usuario Bancario.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 01/06/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-03975 | Actualización de Ficha de Identificación del cliente al cierre del mes de febrero 2021.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 07/06/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04092   | Aprobación de la Cláusula de Inversión de Fondo Fiduciario en los Contratos de Fideicomiso.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 07/06/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04088   | Solicitud de las metodologías que contribuyan a mitigar la exposición al Riesgo de Liquidez.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 08/06/2021       | SIB-II-GGIR-GSRB-04242       | Solicitud de las metodologías para la Administración de Riesgo Liquidez.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 08/06/2021       | SIB-II-GGIR-GSRB-04246       | Solicitud del Acta del Comité de Riesgo de fecha 15 de diciembre de 2020.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 11/06/2021       | SIB-II-CCSB-04404            | Aprobado Informe de Gestión correspondiente al segundo semestre de 2020 del Defensor del Cliente y Usuario Bancario.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 11/06/2021       | SIB-II-GGIR-GSRB-04399       | Solicitud de Informes Independientes de Aseguramiento Limitado sobre la Unidad de Administración Integral de Riesgos y Administración Integral de Liquidez.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 21/06/2021       | SIB-II-GGR-GA-04724          | Nuevos recaudos para efectuar venta de la Torre Sur del Centro Empresarial Caracas, San Bernardino, Distrito Capital.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 23/06/2021       | SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-04820 | Actualización correspondiente a clientes preexistentes al cierre del mes de mayo de 2021.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 23/06/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04870   | Autorización de registro del Acta Certificada de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 17 de marzo de 2021.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 23/06/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04872   | Evaluación de los documentos consignados referente al Aumento de Capital Social.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 23/06/2021       | SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04873   | Instrucción de remitir la variación de los Estados Financieros marzo vs febrero 2021.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 29/06/2021       | SIB-II-CCD-04958             | Inconsistencia de las carteras productivas, contenidas en los Estados Financieros al cierre del segundo semestre del año 2020.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 29/06/2021       | SIB-IIGGR-GA-04972           | Modificaciones al Contrato Alianza suscrito con Shasta Technologies, S.L.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Informe del Auditor Interno

Señores

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

De conformidad con lo dispuesto en el artículo N° 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante, “Ley de Instituciones del Sector Bancario”), presentamos el Informe de Auditoría Interna contentivo de la gestión realizada durante el primer semestre del año 2021; así como la opinión respecto a la eficacia del sistema de control interno del Banco Nacional de Crédito, C.A. (en lo adelante, “Banco”) y su adecuación a un Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en lo adelante, “SIAR LC/FT/FPADM”) y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes.

El Banco posee una Unidad de Auditoría Interna y concibe su función como una actividad con independencia suficiente y objetiva en el cumplimiento de su responsabilidad; la cual agrega valor a través de sus recomendaciones. Dicha Unidad, reporta jerárquicamente a la Presidencia y se encuentra bajo el control y supervisión del Comité de Auditoría, reportando funcional y administrativamente a su Junta Directiva.

El Plan Anual de Auditoría Interna del Banco del año 2021, aprobado por el Comité de Auditoría en reunión celebrada el 29 de enero del mismo año, fue elaborado de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, y siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo, e incorporando las normas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante, “Superintendencia”) entre ellas, la Resolución N° 136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos”.

Durante el primer semestre 2021, el Comité de Auditoría se celebró, siguiendo su programación, con el objeto de supervisar la continuidad de las evaluaciones, en cumplimiento del Plan Anual aprobado; para analizar los resultados de las inspecciones realizadas por Auditoría Interna y Auditores Externos, así como, medir el grado/nivel de implantación de las acciones correctivas emprendidas por los responsables de las áreas y procesos auditados, con el propósito de solventar y atender oportunamente las situaciones reportadas y las desviaciones experimentadas en su cumplimiento, de estas y todas las actividades programadas; visto desde la responsabilidad del Banco de establecer y desarrollar un sistema de control interno que garantice eficiencia, efectividad, confiabilidad y oportunidad de sus procesos y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Durante el período señalado, incorporamos revisiones en las áreas y procesos en Sede Central, Tecnología y Sistemas de Información y Red de Agencias, con el objetivo de evaluar la suficiencia de los controles internos establecidos para administrar los riesgos inherentes, así como comprobar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio vigente.

Visto lo anterior, y en relación a los aspectos señalados en la Resolución N° 083.18 “Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, emitida por la Superintendencia, se encuentra en aplicación el Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna correspondiente al año 2021, referido a los aspectos del SIAR LC/FT/FPADM, a los fines de comprobar el nivel de atención de la normativa vigente y los planes, programas, y controles internos adoptados por el Banco, en las áreas y procesos, para prevenir, controlar,

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

En concordancia a lo descrito anteriormente, y en función de la naturaleza, el alcance y los procedimientos de auditoría aplicados, se concluye que el Banco ha dado continuidad al desarrollo y establecimiento de mecanismos de control interno que permiten asegurar razonablemente el control y detección de operaciones que se presuman puedan estar relacionadas con la LC/FT/FPADM. Cabe destacar que sugerimos continuar en la atención de las diversas recomendaciones divulgadas en los informes emitidos, con el propósito de adoptar los lineamientos requeridos y asegurar una mayor efectividad de las políticas y procedimientos establecidos y el reforzamiento del sistema de control interno del Banco, en esta materia.

Durante los meses comprendidos de enero a junio de 2021, continuamos en la aplicación de procedimientos de revisión analítica (variaciones de saldos) y selectiva de cuentas contables del balance de comprobación, a fin de verificar la razonabilidad de las cuentas que conforman la información financiera contenida en el Balance General y Estado de Resultados de Publicación mensual y velar que las mismas se presenten de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la Superintendencia y demás Normas Prudenciales. Adicionalmente, los indicadores financieros del Banco reflejan una adecuada situación económica, financiera y patrimonial.

Durante el período en referencia, ésta Unidad de Auditoría Interna ha realizado seguimiento continuo a las diversas recomendaciones formuladas en las evaluaciones ejecutadas, con el propósito de medir el nivel de implantación de las acciones correctivas emprendidas por sus responsables, para la mitigación de los riesgos identificados y reducir progresivamente su existencia. Adicionalmente, sugerimos a las áreas responsables dar continuidad a las medidas adoptadas para el reforzamiento del ambiente de control, dentro de los plazos establecidos, para su cierre definitivo; en concordancia con la responsabilidad del Banco de establecer un sistema de control efectivo para proveer una seguridad razonable en sus procesos alineados a las especificaciones y sus normativas.

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

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

Con base a los resultados obtenidos durante el primer semestre del año 2021, en atención al cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna 2021 y del Programa Anual de Evaluación y

# Informe Semestral de la Junta Directiva

---

## Informe del Auditor Interno

Control 2021 en materia de PCLC/FT/FPADM, 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, efectividad y oportunidad en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Caracas, 15 de julio de 2021



Katuska Del Villar A.  
Auditor Interno



# Informe Semestral de la Junta Directiva

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

El entorno global de riesgo ha cambiado durante los últimos tiempos, por ello a lo largo del primer semestre 2021, el BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal continúa la senda de consolidar la Administración Integral de Riesgos como parte fundamental de una cadena dirigida a proteger al Banco y su patrimonio, generar valor a los accionistas, clientes y equipos profesionales, velando por que sus actividades estén acordes con los niveles de riesgo aprobados por la Junta Directiva, dando cumplimiento a las normas vigentes de manera de prevenir y mitigar pérdidas potenciales.

Al 30 de junio de 2021, el Comité de Riesgo se ha reunido en seis (6) sesiones con el objeto de seguir los procesos de identificación, control, monitoreo y mitigación de riesgos, fundamentado en el uso de tecnología de la información, metodologías, herramientas y recurso humano especializado, pudiéndose destacar:

- Adaptación y formalización de las distintas metodologías para la estimación de los diversos escenarios de liquidez, conjugando la diversidad de monedas; así como, el impacto generado en la constitución del encaje legal en el flujo de fondos de BNC
- Ratificación y actualización de Políticas, Normas y Procedimientos de Riesgo de Crédito, de Mercado, de Liquidez, Tasas de Interés y Riesgo Operacional, Sistemas de Información; así como, el Plan de Contingencia por Conmoción Social en Salud considerando las coyunturas subyacentes, en el mercado local y las mejores prácticas internacionales para la medición del riesgo
- Concepción de las principales exposiciones por clientes, sectores de actividad económica, áreas geográficas y riesgos emergentes; así mismo, en los segmentos sensibles a eventos de inestabilidad social y obligaciones de los clientes denominadas en Unidades de Valor de Crédito o en Divisas
- Evaluación y conocimiento de los resultados obtenidos en la cuantificación de las exposiciones de riesgo de mercado, créditos, liquidez, operacional, legal y reputacional, destacando la evaluación de los procesos críticos cuya continuidad puede garantizar el éxito ante distintas contingencias
- Consideración de escenarios en Moneda Local y/o Extranjera que permitan garantizar la vigencia en las estimaciones del riesgo de contraparte, mediante la adaptación de indicadores que ponderen la realidad del mercado

### Riesgo de Mercado y Liquidez

BNC agrupa en su labor de análisis, diversidad de metodologías para la medición, que van desde las concentraciones en las posiciones en Moneda Local y/o Extranjera, y los posibles riesgos potenciales en las inversiones, hasta las múltiples mediciones que muestran panoramas sobre los distintos escenarios de desenvolvimiento de la liquidez. De esta forma, acumula las mejores prácticas globales en la medición y cuantificación del riesgo de Mercado.

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

### Riesgo de Crédito

La gestión prudente del Banco es una actividad fundamental orientada a la identificación y evaluación del riesgo de crédito, en procura de alcanzar el equilibrio de rentabilidad de acuerdo

al perfil de riesgo definido por la Junta Directiva. Sin embargo, el modelo de crecimiento sostenido y sustentable, se ve limitado por las holguras semi-temporales resultantes del Encaje Legal y el desenvolvimiento económico del entorno.

Bajo este escenario, si bien se destacan opciones de colocaciones crediticias en divisas, esta alternativa se ha visto limitada a la posición en divisa del Banco y la prohibición de intermediar con recursos en Moneda Extranjera provenientes del público.

### Riesgo Operacional

La Unidad ha definido un conjunto de técnicas/herramientas cuantitativas y cualitativas, que se combinan para realizar un diagnóstico a partir de los riesgos identificados; para así, obtener una valoración a través de la medición y evaluación del proceso.

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

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

### Continuidad del Negocio

La coyuntura generada por el Decreto de Emergencia promulgado en marzo del año anterior, permitió la actualización de los distintos procesos neurálgicos de BNC para su ulterior aplicación en los procesos contingentes para garantizar la continuidad del negocio, así como, desarrollos futuros que permitan la implantación de mecanismos de la Banca Digital.

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Tecnología y Seguridad de la Información

Para el primer semestre 2021, el plan de estratégico de TI tenía como eje de acción apalancar la gestión del negocio, garantizar la continuidad operativa, el desarrollo de nuevos productos y servicios, respaldar la calidad de servicios y la seguridad en la plataforma tecnológica de BNC, así como la atención al cumplimiento de las normas e instrucciones emanadas de los Entes Reguladores. Es importante resaltar que el plan estratégico fue modificado en algunos de los alcances producto de la dinámica que trajo la situación derivada de la pandemia, y la situación muy particular del país.

Durante el semestre, producto de algunas medidas de flexibilización dictadas por el Gobierno Nacional debido a la pandemia mundial generada por el COVID-19, y en base al esquema de 7x7, tomando en cuenta las medidas de bioseguridad, tanto para la protección del personal como la clientela, un número importante de la Red de Agencias a nivel nacional prestó los servicios tradicionales de atención al público.

De la misma manera, durante este período nuevamente se combinó el trabajo presencial con el trabajo a distancia (Home Office).

En este período se realizó la mudanza de más departamentos a la nueva sede El Rosal (Torre BNC); las labores de dichas áreas sufrieron interrupciones mínimas durante el proceso de mudanza. Es importante resaltar, que para esta nueva sede se utilizó tecnología de primera como telefonía sobre IP, enlaces de comunicaciones redundantes, acceso a WiFi, salas de reuniones equipadas con equipos para videoconferencias multiplataforma.

### Desarrollo de aplicaciones orientadas a apalancar el Plan Estratégico del Banco

Aunque el tema de contingencia nuevamente consumió la mayor cantidad de tiempo del semestre, se desarrollaron algunos proyectos del Plan Estratégico de TI, donde se realizaron mejoras en los productos para el manejo de divisas, tales como la Tarjeta BNC en Moneda Extranjera y en proceso de desarrollo, la Tarjeta de Débito MasterCard USD, que puede ser utilizada internacionalmente. Otro de los productos desarrollados durante el semestre y próximamente disponible, es una Tarjeta de Beneficios, con lo cual se amplía el portafolio de productos disponibles para las empresas. La nueva versión de BNCNET 2.0 para Personas Naturales ya se encuentra en producción; no solamente se trata de un cambio de imagen, sino que conlleva a mejoras tecnológicas (software y hardware) de última generación y fortalecimiento en su esquema de seguridad.

Finalmente, se realizaron los desarrollos concernientes al producto C2P, que permite a los clientes pagar en los establecimientos con sólo su número telefónico, y un Token, que se genera a través de la plataforma BNCNET.

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

La respuesta oportuna, efectiva y completa a los requerimientos de las autoridades (SUDEBAN, BCV), una vez más, fue la actividad que consumió el mayor nivel de recursos y tiempo.

En tal sentido, el BCV implementó la primera fase del proyecto de modernización de la Cámara de Compensación Electrónica con los productos LBTR y Crédito Inmediato, lo que requirió una adecuación al esquema de transmisión que anteriormente utilizaba mensajería Swift siendo el nuevo esquema ISO 20022, se espera que durante el

segundo semestre sea completado dicho proyecto.

Durante este período, SUDEBAN realizó una serie de requerimientos adicionales de información, periódica o puntual, que fueron atendidos oportunamente, tales como los relativos a las transacciones y operatividad de los POS, y operaciones y Cuentas en Moneda Extranjera.

**Reuniones del Comité de Tecnología:** Dando cumplimiento a las normas aplicables a las instituciones bancarias, el Comité de Tecnología, se reúne con periodicidad mensual, con participación de personal interno del Banco y miembros de la Junta Directiva, oportunidades en las que se exponen en detalle los avances de los proyectos en proceso, así como los ya implementados, e inclusive las solicitudes recibidas de las distintas áreas del Banco y el grado de prioridad en su atención.

Es importante destacar que las reuniones o comités, tanto de carácter regulatorio como informativos, se realizaron de forma virtual a través de las distintas herramientas de video conferencia o video llamada disponibles para tal fin.

### Mejoras continuas en los procesos

En apoyo a las áreas operativas y de control, la actividad de Tecnología se orientó a reforzar la gestión en diversas unidades, y en tal sentido se han suministrado equipos de comunicación, portátiles, y estaciones de trabajo en aras de garantizar la continuidad operativa bajo la modalidad de home office. Durante el período, las operadoras telefónicas dejaron de soportar la frecuencia conocida como 2G, lo cual trajo como consecuencia el cese del funcionamiento de un número significativo de equipos de Puntos de Venta (POS); en respuesta a un exhorto de SUDEBAN de la sustitución progresiva e inmediata de dichos dispositivos con tecnología nueva, el BNC adquirió mil unidades de POS con tecnología 3G/4G, que actualmente se encuentran en proceso de reemplazo.

Dentro del plan de fortalecimiento de la infraestructura de tecnología, durante este semestre se procedió a la sustitución de la plataforma de virtualización y almacenamiento Blade y SAN, por un equipamiento de nueva tecnología y mayor capacidad de almacenamiento.

En este mismo orden de ideas, como parte del reforzamiento del equipamiento que soporta la operatividad de la Institución, fue sustituido el equipo que presta servicio a la Sucursal Curazao. Producto de los cambios ocurridos en el sistema financiero, y la necesidad de adecuarse a la nueva realidad de la actividad económica del país, el Banco emprendió un proyecto de modificación de su Estructura Organizacional.

### Seguridad de la Información

Durante el semestre, se atendieron las necesidades generadas por la emergencia sanitaria mundial y las circunstancias propias del país; la operatividad se mantiene bajo un esquema mixto de atención presencial y home office, con un esquema de trabajo que no crea brechas de seguridad en la institución, lo que permite garantizar la integridad de cada una de las operaciones, así como el correcto uso de la información de la clientela. Durante este proceso se instaló un segundo Firewall para robustecer los esquemas de Seguridad de la Información.

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

### Sistema Integral de Administración de Riesgos

El Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (BNC), cuenta con elementos fundamentales para la administración de los Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva:

- El Sistema Integral de Administración de Riesgo (SIAR de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SIAR de LC/FT/FPADM)
- Código de Ética
- Unidad de Prevención y Control de LC/FT/FPA (la Unidad)
- El Plan Operativo Anual (POA)
- El Programa Anual de Adiestramiento (PAA)
- Manual de Políticas y Procedimientos de Administración de Riesgos de LC/FT/FPADM
- Sistemas y herramientas tecnológicas
- Otros

Los actores del SIAR de LC/FT/FPADM son: la Junta Directiva, el Presidente, el Oficial de Cumplimiento, la Unidad, los Responsables de Cumplimiento de Prevención y Control, quienes constituyen la base en las que BNC afianza su compromiso institucional de desarrollar todas sus actividades y negocios en cumplimiento con el ordenamiento jurídico nacional y estándares Internacionales, para la mitigación de los Riesgos de LC/FT/FPADM. El desempeño y cumplimiento, de dicho basamento fue objeto de supervisión por parte de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, a través, de la Oficina de Prevención y Control de la LC/FT/FPADM, por la firma de Auditores externos Pacheco, Apostólico y Asociados (PWC PricewaterhouseCoopers) y el área de Auditoría Interna del BNC.

En este sentido, la Junta Directiva ha promovido una cultura de cumplimiento y conocimiento de las políticas y procedimientos, a través de la aprobación de programas de capacitación y estrategias comunicacionales dirigidas a empleados y clientes, con el fin de crear y fomentar conciencia para una gestión de cumplimiento integral. De igual manera, ha designado los Responsables de Cumplimiento para cada una de las áreas sensibles, con el objeto que éstos prevengan, mitiguen, controlen y administren los riesgos de LC/FT/FPADM, en sus respectivos ámbitos de competencia.

BNC efectuó ajustes a la estructura de la Unidad, para un mejor alineamiento de sus funciones y está conformada por dos departamentos: Prevención y Cumplimiento, e Inteligencia y Monitoreo, responsables de:

1. Colaborar con la administración de justicia mediante la atención a los requerimientos de información de los organismos competentes dentro de los plazos establecidos
2. Establecer y aplicar procedimientos de detección de actividades sospechosas
3. Establecer, con base al perfil y conocimiento razonable que se tenga de los clientes, señales de alerta que determinen si existen elementos suficientes para ser reportado a la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera
4. Recibir y analizar los reportes internos de operaciones inusuales
5. Elaborar y enviar los Reportes de Actividades Sospechosas

6. Diseñar, desarrollar y garantizar la aplicación de los parámetros de segmentación de clientes
7. Determinar y aplicar las directrices que se otorgarán a las herramientas informáticas
8. Mantener un enfoque basado en riesgo y analizar los diferentes factores de riesgo de LC/FT/FPADM
9. Mantener actualizada la Autoevaluación de Riesgo
10. Elaborar y efectuar programas de adiestramiento referentes al tema de LC/FT/FPADM
11. Efectuar la revisión y transmisión de los reportes electrónicos a SUDEBAN
12. Mantener actualizado un sistema de biblioteca, hemeroteca y material bibliográfico y audiovisual
13. Mantener actualizado al personal y clientes mediante una estrategia comunicacional que les permita conocer las nuevas tendencias y regulaciones en la materia

Durante el semestre, se mantuvo la ejecución de las actividades programadas en el POA, alineadas con las medidas adoptadas con ocasión del COVID-19. Asimismo, se reforzaron las Política Conozca su Cliente y Conozca su Empleado, con la finalidad de mejorar la detección temprana de tipología de riesgo, asociadas con la pandemia, el teletrabajo y la utilización de los medios de pago electrónico.

Es importante señalar, que BNC, incluyendo la Sucursal Curazao, cumple con las recomendaciones emitidas por el Grupo Acción Financiera Internacional (GAFI).

La Unidad, constituye un canal indispensable para preservar la integridad corporativa y la confianza dentro del sistema financiero nacional y la relación con los clientes, accionistas, proveedores y sus relaciones con los bancos corresponsales.



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Gestión de Calidad de Servicio

La transaccionalidad registrada en el semestre llegó a 787.487 transacciones, donde los retiros de ahorros (37.27%) y las otras operaciones (36.55%) son los que muestran mayor movimiento.

| ENERO - JUNIO 2021 |                |                    |                         |                      |              |                                       |                |
|--------------------|----------------|--------------------|-------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------------|----------------|
| 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             | 1.715          | 169.399            | 30.989                  | 2.982                | 3.212        | 53.025                                | 261.322        |
| Capital I          | 1.755          | 54.190             | 7.842                   | 2.256                | 816          | 38.984                                | 105.843        |
| Capital II         | 1.889          | 24.440             | 5.634                   | 1.231                | 663          | 42.675                                | 76.532         |
| Carabobo           | 973            | 28.388             | 7.295                   | 1.714                | 1.203        | 34.004                                | 73.577         |
| Centro Occidente   | 515            | 14.171             | 1.018                   | 3.600                | 269          | 27.531                                | 47.104         |
| Guayana            | 588            | 31.442             | 4.452                   | 1.042                | 350          | 24.316                                | 62.190         |
| Insular            | 274            | 13.650             | 2.556                   | 444                  | 258          | 10.579                                | 27.761         |
| Los Andes          | 491            | 19.840             | 6.347                   | 1.148                | 547          | 14.006                                | 42.379         |
| Occidente          | 745            | 27.988             | 5.021                   | 1.376                | 274          | 23.864                                | 59.268         |
| Oriente            | 149            | 10.047             | 1.880                   | 427                  | 88           | 18.920                                | 31.511         |
| <b>Total</b>       | <b>9.094</b>   | <b>393.555</b>     | <b>73.034</b>           | <b>16.220</b>        | <b>7.680</b> | <b>287.904</b>                        | <b>787.487</b> |

El esquema de cuarentena dictado por el Ejecutivo Nacional, con semanas alternas de restricciones más rígidas y de flexibilización, afectó la apertura y operatividad de las Agencias.

Se abrieron 38.718 cuentas nuevas, de las cuales, el 79% corresponde a las Cuentas Corrientes y el 21% a las Cuentas de Ahorro.

Adicionalmente, se abrieron 28.099 Cuentas de Depósito a la Vista en Moneda Extranjera, de las cuales, el 86% corresponden a Cuentas en Dólares y el 14% a Cuentas en Euros.

### Tarjetas de Crédito

El Banco mantuvo su política de evaluación permanente de los tarjetahabientes de forma conservadora. Actualmente existen 114.245 tarjetas otorgadas con un riesgo total de Cartera de Bs. 22.600MM.

### Puntos de Venta (POS)

Durante el período se alcanzó un total de 23.724 equipos instalados, mostrando un alto nivel de operatividad, calidad de este servicio a los comercios y continuidad del negocio a través del canal de medios de pagos.

### UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Para el primer semestre 2021 el Banco recibió un total de 8.318 reclamos, representando un descenso en volumen, con relación al semestre anterior, por un total de Bs. 217.269MM. El incremento en el monto en Bolívars, se genera por el aumento de los Límites Diarios de Transacciones por vía electrónica en pagos en Punto de Ventas, Cajeros Automáticos, Transferencias Electrónicas y Pago Móvil.

Los clientes y usuarios, entre otras vías de Atención al Cliente, tienen a su disposición el buzón de [servicliente@bnc.com.ve](mailto:servicliente@bnc.com.ve), medio por el cual se recibieron y canalizaron 2.871 quejas y reclamos durante el semestre, satisfaciendo la resolución de las solicitudes.

Adicionalmente, la Unidad de Atención al Cliente impartió charlas formativas al personal de nuevo ingreso, haciendo énfasis en el cumplimiento de la Resolución N° 063-15 de SUDEBAN, relativa al trato de clientes, especialmente de 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 atención a quejas y reclamos.

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Informes Complementarios

### Recursos Humanos

Durante el semestre, se implementaron procesos y medidas dirigidos a reforzar las técnicas de selección en la captación del mejor talento para el Banco y servir de apoyo para hacer una proyección del desempeño del aspirante en la vacante propuesta. Esta herramienta estuvo dirigida a la evaluación de aspirantes a cargos estratégicos.

En materia de formación y desarrollo, el primer semestre fue un período de revisión y creación. A principios de año, se inició el proceso de "Detección de Necesidades de Adiestramiento" (áreas técnicas, blandas y cursos regulatorios) que proporcionó insumos fundamentales para el diseño del Plan de Formación con ejecución pautada para el período julio-diciembre del presente año. Adicionalmente, se establecieron vínculos con diferentes instituciones educativas, se recibieron y aceptaron pasantías académicas, contratando a algunos de los participantes para cubrir cargos vacantes en diferentes áreas del Banco.

BNC, velando por el bienestar de sus empleados, renovó las pólizas de Hospitalización, Cirugía y Ambulatorio, póliza funeraria y mejoró sustancialmente sus coberturas; asimismo, entregó equipos al personal expuesto a nivel de riesgo elevado y uniformes al personal administrativo y Red de Agencias a nivel nacional.

### Mercadeo

En el marco de la situación de pandemia, causada por el COVID-19, la gestión ha estado enfocada en la promoción de la Banca Digital, con el objetivo de ofrecer a los clientes múltiples opciones para realizar sus operaciones. Se ha ejecutado un impulso publicitario para dar a conocer la cartera de productos y servicios en Moneda Extranjera, que permiten movilizar y efectuar transacciones en divisas, con rapidez, comodidad y seguridad.

En el ámbito de las Redes Sociales corporativas (Instagram, Twitter, Facebook, YouTube y LinkedIn) se promueven las novedades en productos y servicios financieros, además de atender las consultas de los clientes y usuarios. Asimismo, se desarrolló una estrategia para el manejo y renovación de la dinámica de las redes sociales, que reforzará el posicionamiento digital de BNC y brindará contenidos de interés para la comunidad, a través de formatos destacados.

### Responsabilidad Social Empresarial

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

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

#### *FUNDACIÓN JACINTO CONVIT*

Organización sin fines de lucro, que desde el año 2012, trabaja para preservar y continuar la obra, proyectos, valores y filosofía del médico, científico y humanista Dr. Jacinto Convit. BNC apoya la gestión de la Unidad de Diagnóstico Molecular (UDM), para la detección y diagnóstico temprano de cáncer en la población pediátrica y adulta.

#### *ASOCIACIÓN DE DAMAS SALESIANAS*

Institución social fundada en 1968, conformada por damas voluntarias, para desarrollar obras de rescate de la dignidad humana y lucha contra la pobreza. El Banco contribuye con actividades de recaudación de fondos, para el mantenimiento del Centro ADS "La Milagrosa" de Maniapure.

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Comentarios de los Estados Financieros

### Resultados Consolidados. Primer Semestre 2021.

#### Balance General

A continuación, se resume el Balance General, y se compara el cierre del primer semestre 2021, con los resultados obtenidos al cierre del segundo semestre 2020.

#### Activo

Al finalizar el primer semestre 2021, el Total del Activo se ubicó en Bs. 693.498.779 millones, es decir Bs. 693,5 billones, lo que representa un crecimiento de 251% respecto a diciembre 2020. Este aumento fue el resultado principalmente del incremento de las Disponibilidades y de la Cartera de Créditos Neta que, en conjunto, aportaron el 90% del crecimiento del Activo.

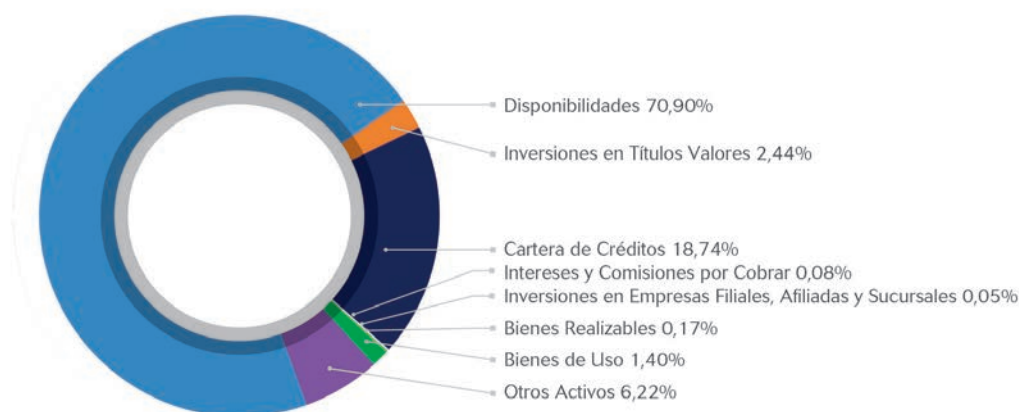
Las Disponibilidades obtuvieron una participación dentro de los activos de 70,9%, contabilizando un saldo de Bs. 491.700.161 millones equivalente a un crecimiento del 265%. Por su parte, la Cartera de Créditos Neta registró un crecimiento de 203%, con un saldo total de Bs. 129.937.934 millones, para representar el 18,7% de los activos.

Por otro lado, la Cartera de Inversiones mostró un crecimiento de 214%, para alcanzar un saldo de Bs. 16.900.432 millones al cierre de junio 2021, para representar el 2,4% de los activos del Banco.

| Activo y sus Componentes (Millones de Bs.)      |                    |                    |       |                    |       |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------|--------------------|-------|
|                                                 | 1er. Sem.<br>2021  | Jun-21<br>/ Dic-20 | Cuota | 2do. Sem.<br>2020  | Cuota |
| Disponibilidades                                | 491.700.161        | 265%               | 70,9% | 134.577.696        | 68,1% |
| Inversiones en Títulos Valores                  | 16.900.432         | 214%               | 2,4%  | 5.386.583          | 2,7%  |
| Cartera de Créditos                             | 129.937.934        | 203%               | 18,7% | 42.831.945         | 21,7% |
| Intereses y Comisiones por Cobrar               | 547.417            | 239%               | 0,1%  | 161.486            | 0,1%  |
| Inversiones en Filiales, Afiliadas y Sucursales | 373.248            | 181%               | 0,1%  | 132.850            | 0,1%  |
| Bienes Realizables                              | 1.157.783          | 281%               | 0,2%  | 303.718            | 0,2%  |
| Bienes de Uso                                   | 9.712.178          | 114%               | 1,4%  | 4.547.738          | 2,3%  |
| Otros Activos                                   | 43.169.626         | 348%               | 6,2%  | 9.633.688          | 4,9%  |
| <b>Total Activo</b>                             | <b>693.498.779</b> | <b>251%</b>        |       | <b>197.575.705</b> |       |

Los Otros Activos obtuvieron una participación de 6,2%, con un saldo a junio 2021 de Bs. 43.169.626 millones, lo que representó un crecimiento de 348%, mientras que los Bienes de Uso registraron un crecimiento de 114%, su participación fue de 1,4% y alcanzaron Bs. 9.712.178 millones.

### Composición del Activo Junio 2021





# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Comentarios de los Estados Financieros

| Cartera de Créditos y sus Componentes (Millones de Bs.) |                    |                    |         |                   |          |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------|-------------------|----------|
|                                                         | 1er. Sem.<br>2021  | Jun-20<br>/ Dic-20 | Cuota   | 2do. Sem.<br>2020 | Cuota    |
| <b>Cartera de Créditos Bruta</b>                        | <b>135.554.983</b> | <b>203%</b>        |         | <b>44.730.453</b> |          |
| <i>Operaciones en Venezuela</i>                         |                    |                    |         |                   |          |
| Créditos Vigentes                                       | 66.328.864         | 177%               | 99,998% | 23.904.529        | 99,9999% |
| Créditos Reestructurados                                | 0                  | 0%                 | 0%      | 0                 | 0%       |
| Créditos Vencidos                                       | 1.357              | 4,114%             | 0,002%  | 32.20             | 0,0001%  |
| Créditos en Litigio                                     | 0                  | 0%                 | 0%      | 0                 | 0%       |
| <b>Cartera de Créditos Bruta</b>                        | <b>66.330.220</b>  | <b>177%</b>        |         | <b>23.904.561</b> |          |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                    | ( 1.173.615)       | 178%               | -1,8%   | ( 422.879)        | -1,8%    |
| <b>Cartera de Créditos Neta</b>                         | <b>65.156.606</b>  | <b>177%</b>        |         | <b>23.481.681</b> |          |

La Cartera de Créditos Bruta al cierre del semestre se ubicó en Bs. 135.554.983 millones, incluido en este total las operaciones en Venezuela, que alcanzaron los Bs. 66.330.220 millones. Las operaciones en Venezuela se componen principalmente de Créditos Vigentes y 0,002% de Créditos Vencidos, y los saldos al cierre fueron de Bs. 66.328.864 millones y Bs. 1.357 millones, respectivamente.

En operaciones en Venezuela la Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos alcanzó un saldo de Bs. 1.173.615 millones; representa el 1,8% del total de los Créditos Brutos y cubre alrededor de 865 veces el valor de Créditos Vencidos y en Litigio.

### Inversiones en Títulos Valores

La Cartera Bruta de Inversiones registró un saldo de Bs. 16.900.432 millones, lo que significó un crecimiento de 214% con respecto al segundo semestre 2020, equivalentes a Bs. 11.513.849 millones. Al finalizar el primer semestre 2021, la Cartera presentó Inversiones de Disponibilidad Restringida Bs. 11.251.273 millones (66,6%), Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento Bs. 5.648.682 millones (33,4%) e Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta Bs. 473 millones (0,003%).

| Cartera de Inversiones y sus Componentes (Millones de Bs.)  |                   |                    |       |                   |       |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------|-------------------|-------|
|                                                             | 1er. Sem.<br>2021 | Jun-20<br>/ Dic-20 | Cuota | 2do. Sem.<br>2020 | Cuota |
| Colocaciones B.C.V. y Operaciones Interbancarias            | 0                 | -100%              | 1,3%  | 72.090            | 1,3%  |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                | 0                 | 0%                 | 0%    | 0                 | 0%    |
| Inversiones Títulos Valores Disponibles para la Venta       | 473               | 63,9%              | 0,01% | 289               | 0,01% |
| Inversiones Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento | 5.648.682         | 291%               | 26,9% | 1.446.331         | 26,9% |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                   | 11.251.273        | 191%               | 71,8% | 3.867.869         | 71,8% |
| Inversiones en Otros Títulos Valores                        | 3.65              | 0%                 | 0%    | 3.66              | 0%    |
| <b>Inversiones en Títulos Valores Brutas</b>                | <b>16.900.432</b> | <b>214%</b>        |       | <b>5.386.583</b>  |       |
| (Provisión para Inversiones en Títulos)                     | -                 | 0%                 | 0%    | -                 | 0%    |
| <b>Inversiones en Títulos Valores Netas</b>                 | <b>16.900.432</b> | <b>214%</b>        |       | <b>5.386.583</b>  |       |

### Bienes de Uso

Los Bienes de Uso son aquellos bienes tangibles como las instalaciones y edificaciones, utilizadas para las actividades del Banco. Además, comprende también las inversiones en mejoras, acondicionamiento, mobiliario y equipos.

Dicha cuenta, registró un incremento de 114% respecto al segundo semestre del año, para cerrar en un saldo final de Bs. 9.712.178 millones, que representó el 1,4% de los activos de la Institución.

### Otros Activos

Los Otros Activos están constituidos por diversas cuentas como los gastos diferidos, mejoras realizadas a propiedades tomadas en arrendamiento, gastos de seguros pre-pagados, anticipo a proveedores; también comprende el otorgamiento de anticipos asociados a la adquisición de locales para uso futuro del Banco.

Éstos, incrementaron su participación dentro de los activos a 6,2% (4,9% para el segundo semestre 2020) y crecieron 348% respecto a diciembre 2020, contabilizando un saldo de Bs. 43.169.626 millones.

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Comentarios de los Estados Financieros

### Pasivo

#### Captaciones del Público

Al cierre del primer semestre 2021, las Captaciones del Público alcanzaron un saldo de Bs. 493.592.867 millones, que representó un crecimiento de 262% respecto al saldo registrado en diciembre 2020.



El principal elemento de las Captaciones del Público, son los Depósitos a la Vista con una participación de 85,3% y un crecimiento con respecto al segundo semestre 2020 de 302%. A su vez, los Depósitos a la Vista están conformados por Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (74,5%), Cuentas Corrientes No Remuneradas (8,6%), Cuentas Corrientes Remuneradas (1,8%), Depósitos y Certificados a la Vista (0,4%).

Por su parte, los Depósitos de Ahorro crecieron 156% y representaron el 13,3% del total de las Captaciones, en tanto que los Depósitos a Plazo alcanzaron un saldo final de Bs. 4.820.001 millones, con una participación dentro de las captaciones de 1,0%.

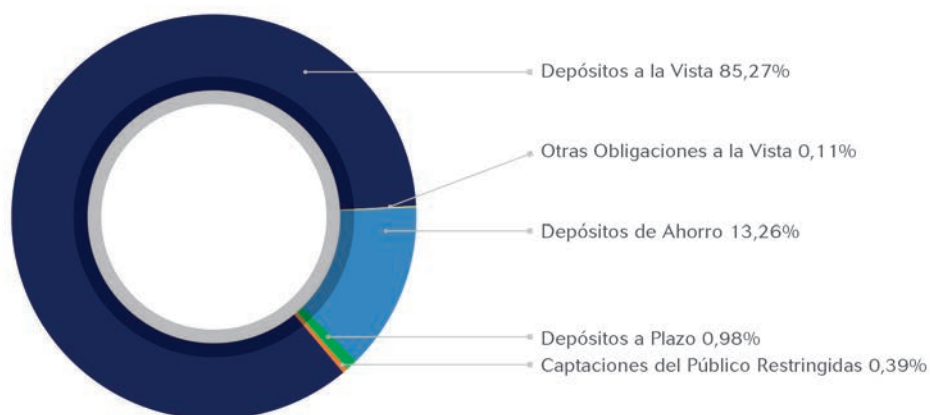
| Captaciones del Público (Millones de Bs.)                           |                    |                 |       |                    |       |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|-------|--------------------|-------|
|                                                                     | 1er. Sem. 2021     | Jun-20 / Dic-20 | Cuota | 2do. Sem. 2020     | Cuota |
| Depósitos a la Vista                                                | 420.881.521        | 302%            | 85,3% | 104.762.621        | 76,9% |
| Cuentas Corrientes No Remuneradas                                   | 42.413.029         | 227%            | 8,6%  | 12.955.777         | 9,5%  |
| Cuentas Corrientes Remuneradas                                      | 8.941.803          | 377%            | 1,8%  | 1.872.964          | 1,4%  |
| Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20                    | 12.264             | 191%            | 0%    | 4.216              | 0%    |
| Depósitos y Certificados a la Vista                                 | 1.763.021          | 440%            | 0,4%  | 326.768            | 0,2%  |
| Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC         | 367.723.868        | 310%            | 74,5% | 89.598.699         | 65,8% |
| Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario | 27.535             | 556%            | 0%    | 4.197              | 0%    |
| Otras Obligaciones a la Vista                                       | 549.184            | 149%            | 0,1%  | 220.510            | 0,2%  |
| Depósitos de Ahorro                                                 | 65.437.282         | 156%            | 13,3% | 25.604.745         | 18,8% |
| Depósitos a Plazo                                                   | 4.820.001          | 1.379%          | 1,0%  | 325.985            | 0,2%  |
| Titulos Valores Emitidos por la Institución                         | 0                  | 0%              | 0%    | 0                  | 0%    |
| Captaciones del Público Restringidas                                | 1.904.880          | -64,0%          | 0%    | 5.295.718          | 3,9%  |
| <b>Captaciones del Público</b>                                      | <b>493.592.867</b> | <b>262%</b>     |       | <b>136.209.580</b> |       |

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 149% en el semestre, para ubicarse en Bs. 549.184 millones (Bs. 220.510 millones en diciembre 2020).

# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Comentarios de los Estados Financieros

### Composición de las Captaciones del Público Junio 2021



## Patrimonio

El Total del Patrimonio del Banco cerró el primer semestre 2021 con un saldo de Bs. 159.694.591 millones, lo que representó un crecimiento de 277%, respecto al cierre del año 2020.

| Patrimonio (Millones de Bs.)               |                    |                 |       |                   |       |
|--------------------------------------------|--------------------|-----------------|-------|-------------------|-------|
|                                            | 1er. Sem. 2021     | Jun-20 / Dic-20 | Cuota | 2do. Sem. 2020    | Cuota |
| Capital Social                             | 28.960             | 400%            | 0%    | 5.792             | 0%    |
| Obligaciones Convertibles en Acciones      | 0                  | 0%              | 0%    | 0                 | 0%    |
| Aportes Patrimoniales No Capitalizados     | 0,32               | 0%              | 0%    | 0,32              | 0%    |
| Reservas de Capital                        | 29.133             | 400%            | 0%    | 5.821             | 0%    |
| Ajustes al Patrimonio                      | 139.737.559        | 256%            | 87,5% | 39.224.685        | 92,6% |
| Resultados Acumulados                      | 19.900.556         | 539%            | 12,5% | 3.116.490         | 7,4%  |
| Ganancias o Pérdidas No Realizadas en Inv. | ( 1.618)           | 187%            | 0%    | ( 563)            | 0%    |
| <b>Total Patrimonio</b>                    | <b>159.694.591</b> | <b>277%</b>     |       | <b>42.352.225</b> |       |

## Análisis del Estado de Resultados del Primer Semestre 2021

### Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco presentaron un saldo de Bs. 23.261.945 millones al cierre de junio 2021, una expansión de 382% (Bs. 4.825.961 millones en diciembre del pasado año).

Los Ingresos por Cartera de Créditos, que aportaron el 89,8% del crecimiento de los Ingresos Financieros, registraron un incremento de 421% respecto a diciembre 2020, lo que permitió que los ingresos obtenidos por tal concepto se ubicaran en Bs. 20.484.608 millones al cierre junio 2021 (Bs. 3.931.968 millones en diciembre).

Por otro lado, los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores registraron un crecimiento de 174% y se ubicaron en Bs. 1.522.104 millones, 6,5% de los Ingresos Financieros.

| Ingresos Financieros (Millones de Bs.)      |                   |                 |                  |
|---------------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
|                                             | 1er. Sem. 2021    | Jun-20 / Dic-20 | 2do. Sem. 2020   |
| Ingresos por Disponibilidades               | 2.798             | 119%            | 1.277            |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 1.522.104         | 174%            | 555.241          |
| Ingresos por Cartera de Créditos            | 20.484.608        | 421%            | 3.931.968        |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar       | 1.252.435         | 271%            | 337.475          |
| Otros Ingresos Financieros                  | 0                 | 0%              | 0                |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>           | <b>23.261.945</b> | <b>382%</b>     | <b>4.825.961</b> |

En el siguiente gráfico se muestra la composición de los Ingresos Financieros al cierre del primer semestre 2021.



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Comentarios de los Estados Financieros

Composición de los Ingresos Financieros Junio 2021



### Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un crecimiento de 2.900% en el primer semestre del año, con un saldo de Bs. 15.585.475 millones en junio (Bs. 519.530 millones en diciembre 2020). Dicha variación se explica por el aumento de 27.057% en los Otros Gastos Financieros que contribuyen con el 74,7% del crecimiento de los Gastos Financieros y su saldo al cierre de junio 2021 fue de Bs. 11.293.578 millones.

En importancia continúan los Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos que crecieron en 1.278%, para un saldo de Bs. 2.823.431 millones. Por su parte, los Gastos por Captaciones del Público crecieron 438% registrando un saldo de Bs. 1.468.466 millones al cierre de junio 2021.

| Gastos Financieros (Millones de Bs.)       |                      |                    |                   |
|--------------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|
|                                            | 1er. Sem.<br>2021    | Jun-20<br>/ Dic-20 | 2do. Sem.<br>2020 |
| Gastos por Captaciones del Público         | ( 1.468.466)         | 438%               | ( 273.100)        |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | ( 2.823.431)         | 1.278%             | ( 204.844)        |
| Gastos por Otras Obligaciones              | ( 0)                 | 0%                 | ( 0)              |
| Otros Gastos Financieros                   | ( 11.293.578)        | 27.057%            | ( 41.586)         |
| <b>Total Gastos Financieros</b>            | <b>( 15.585.475)</b> | <b>2.900%</b>      | <b>( 519.530)</b> |

### 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. 7.676.469 millones al finalizar junio 2021, con una variación de 78,3% (Bs. 4.306.432 millones en diciembre 2020).

Los Gastos Financieros absorbieron el 67,0% de los Ingresos Financieros generados por la Institución en la primera mitad del año.

| Margen Financiero (Millones de Bs.)                    |                   |                    |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                                        | 1er. Sem.<br>2021 | Jun-20<br>/ Dic-20 | 2do. Sem.<br>2020 |
| Ingresos Financieros                                   | 23.261.945        | 382%               | 4.825.961         |
| Gastos Financieros                                     | ( 15.585.475)     | 2.900%             | ( 519.530)        |
| <b>Margen Financiero Bruto</b>                         | <b>7.676.469</b>  | <b>78,3%</b>       | <b>4.306.432</b>  |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros     | 7.94              | -100%              | 104.928           |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos | ( 1.392.904)      | 210%               | ( 448.998)        |
| <b>Margen Financiero Neto</b>                          | <b>6.283.573</b>  | <b>58,6%</b>       | <b>3.962.362</b>  |

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. 7,94 millones y Bs. 1.392.904 millones respectivamente, se alcanzó un Margen Financiero Neto al cierre del primer semestre de Bs. 6.283.573 millones.

### Margen de Intermediación Financiera Bruto

El Margen de Intermediación Financiera se incrementó en 290% hasta alcanzar los Bs. 33.871.093 millones al cierre del semestre (Bs. 8.682.877 millones a diciembre 2020). Dicho resultado se obtiene al agregar al Margen Financiero Neto, los Otros Ingresos Operativos con un crecimiento de 449% (alcanzó Bs. 30.924.625 millones) y descontar los Otros Gastos Operativos que se incrementaron en 266% (un saldo de Bs. 3.337.105 millones).



# Informe Semestral de la Junta Directiva

## Comentarios de los Estados Financieros

### Gastos de Transformación

Los Gastos de Transformación cerraron en Bs. 24.443.621 millones en el primer semestre del año, un aumento de 486% respecto a diciembre 2020. En detalle, los Gastos de Personal constituyeron el 14,5% mientras que los Gastos Generales y Administrativos el 81,1%, ambas cuentas crecieron 256% y 554% respectivamente.

| Gastos de Transformación (Millones de Bs.) |                      |                    |       |                     |
|--------------------------------------------|----------------------|--------------------|-------|---------------------|
|                                            | 1er. Sem.<br>2021    | Jun-20<br>/ Dic-20 | Cuota | 2do. Sem.<br>2020   |
| Gastos de Personal                         | ( 3.552.759)         | 256%               | 14,5% | ( 996.573)          |
| Gastos Generales y Administrativos         | ( 19.829.650)        | 554%               | 81,1% | ( 3.033.327)        |
| Aportes Fondo de Gtía. de Depósitos        | ( 126.022)           | 405%               | 0,5%  | ( 24.959)           |
| Aportes a la SUDEBAN y Otras Inst. Fin.    | ( 935.190)           | 694%               | 3,8%  | ( 117.829)          |
| <b>Total Gastos de Transformación</b>      | <b>( 24.443.621)</b> | <b>486%</b>        |       | <b>( 4.172.688)</b> |

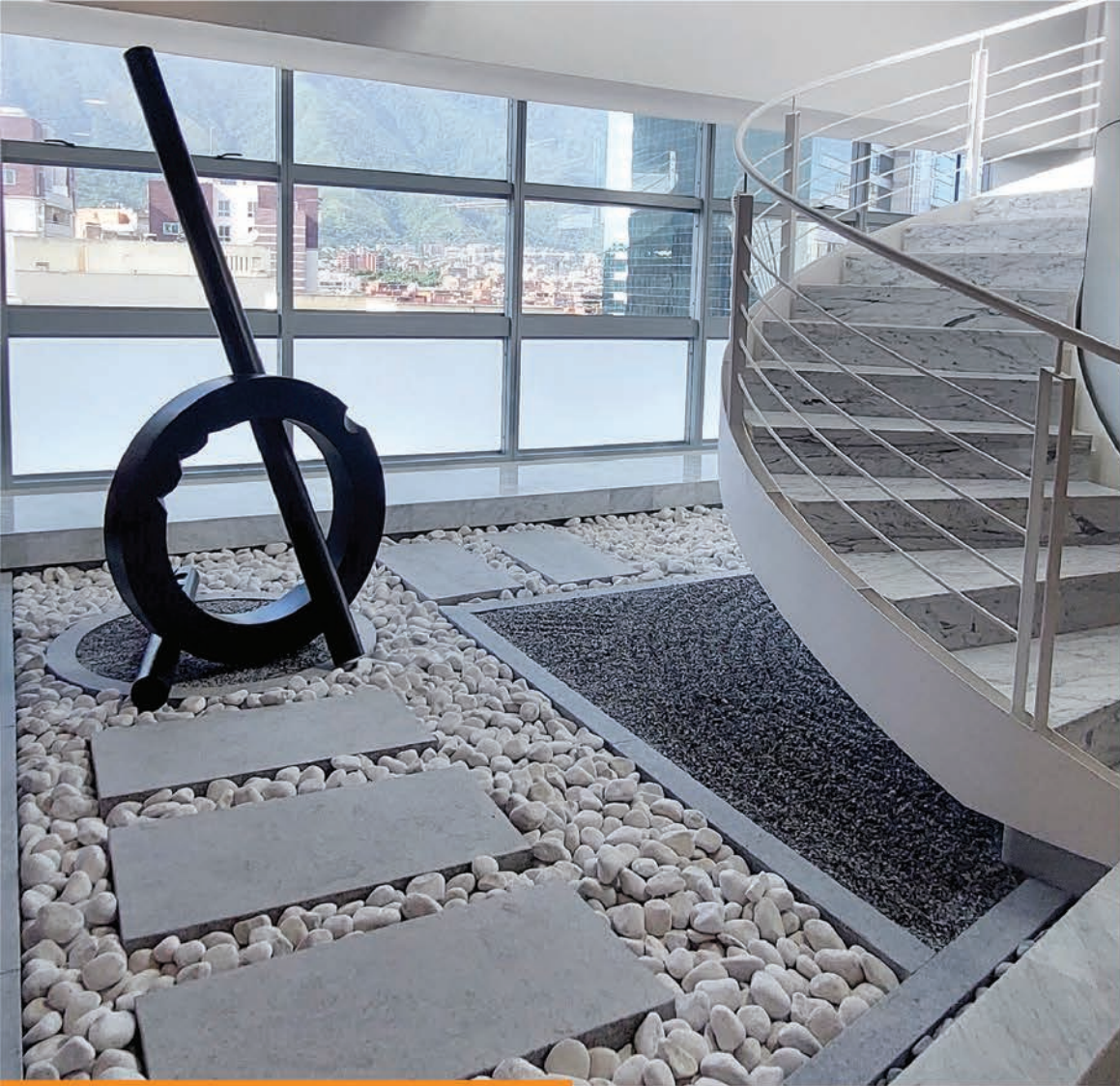
### Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta aumentó en 147%, al pasar de Bs. 1.169.797 millones en diciembre 2020 a Bs. 2.887.300 millones al cierre del primer semestre 2021 (incluye también el impuesto al patrimonio).

### Resultado Neto del Ejercicio

El Resultado Neto, al cierre del primer semestre 2021, se ubicó en Bs. 16.830.547 millones, lo que significó un crecimiento de 517% respecto al segundo semestre 2020.

| Estado de Resultados (Millones de Bs.)                 |                      |                    |                     |
|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|
|                                                        | 1er. Sem.<br>2021    | Jun-20<br>/ Dic-20 | 2do. Sem.<br>2020   |
| Ingresos Financieros                                   | 23.261.945           | 382%               | 4.825.961           |
| Gastos Financieros                                     | ( 15.585.475)        | 2.900%             | ( 519.530)          |
| <b>Margen Financiero Bruto</b>                         | <b>7.676.469</b>     | <b>78,3%</b>       | <b>4.306.432</b>    |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros     | 7.94                 | -100%              | 104.928             |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos | ( 1.392.904)         | 210%               | ( 448.998)          |
| <b>Margen Financiero Neto</b>                          | <b>6.283.573</b>     | <b>58,6%</b>       | <b>3.962.362</b>    |
| Otros Ingresos Operativos                              | 30.924.625           | 449%               | 5.632.000           |
| Otros Gastos Operativos                                | ( 3.337.105)         | 266%               | ( 911.485)          |
| <b>Margen de Intermediación Financiera</b>             | <b>33.871.093</b>    | <b>290%</b>        | <b>8.682.877</b>    |
| <i>Menos</i>                                           |                      |                    |                     |
| <b>Gastos de Transformación</b>                        | <b>( 24.443.621)</b> | <b>486%</b>        | <b>( 4.172.688)</b> |
| <b>Margen Operativo Bruto</b>                          | <b>9.427.472</b>     | <b>109%</b>        | <b>4.510.190</b>    |
| Ingresos por Bienes Realizables                        | -                    | 0%                 | 0                   |
| Ingresos Operativos Varios                             | 171.693              | 84,6%              | 93.003              |
| Gastos por Bienes Realizables                          | ( 414.605)           | 19.761%            | ( 2.088)            |
| Gastos Operativos Varios                               | ( 1.975.794)         | 182%               | ( 701.593)          |
| <b>Margen Operativo Neto</b>                           | <b>7.208.766</b>     | <b>84,9%</b>       | <b>3.899.512</b>    |
| Ingresos Extraordinarios                               | 13.083.444           | 401.921%           | 3.254               |
| Gastos Extraordinarios                                 | ( 574.364)           | 13.304%            | ( 4.285)            |
| <b>Resultado Bruto Antes de Impuesto</b>               | <b>19.717.847</b>    | <b>406%</b>        | <b>3.898.481</b>    |
| Impuesto Sobre la Renta                                | ( 2.887.300)         | 147%               | ( 1.169.797)        |
| <b>Resultado Neto</b>                                  | <b>16.830.547</b>    | <b>517%</b>        | <b>2.728.685</b>    |



Espacio Torre BNC, El Rosal - Caracas

# Información Financiera



## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

| BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA                                        |                            |                            |               |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| ACTIVO                                                                     | 30 Junio 2021              | 31 Diciembre 2020          | Var. %        |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                    | <b>473.058.155.131.946</b> | <b>127.835.652.182.230</b> | <b>270%</b>   |
| Efectivo                                                                   | 278.047.850.362.784        | 88.818.603.881.193         | 213%          |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 26.281.322.189.360         | 14.182.720.964.050         | 85,3%         |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del país                          | 30.933.759.004             | 67.348.951.762             | -54,1%        |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                                       | 168.685.632.040.315        | 24.747.193.095.522         | 582%          |
| Oficina matriz y Sucursales                                                | 0                          | 0                          | 0%            |
| Efectos de Cobro Inmediato                                                 | 12.416.780.483             | 19.785.289.703             | -37,2%        |
| (Provisión para Disponibilidades)                                          | ( 0)                       | ( 0)                       | 0%            |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>16.467.941.876.526</b>  | <b>5.237.909.487.118</b>   | <b>214%</b>   |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 0                          | 72.090.000.000             | -100%         |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                               | 0                          | 0                          | 0%            |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta                   | 473.283.381                | 288.728.757                | 63,9%         |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento             | 5.648.682.022.524          | 1.446.330.807.814          | 291%          |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                                  | 10.818.782.920.006         | 3.719.196.293.550          | 191%          |
| Inversiones en Otros Títulos Valores                                       | 3.650.615                  | 3.656.997                  | -0,2%         |
| (Provisión para Inversiones en títulos Valores)                            | ( 0)                       | ( 0)                       | 0%            |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 | <b>65.156.605.765.701</b>  | <b>23.481.681.494.508</b>  | <b>177%</b>   |
| Créditos Vigentes                                                          | 66.328.863.725.101         | 23.904.528.613.824         | 177%          |
| Créditos Reestructurados                                                   | 0                          | 0                          | 0%            |
| Créditos Vencidos                                                          | 1.356.695.795              | 32.196.217                 | 4.114%        |
| Créditos en Litigio                                                        | 0                          | 0                          | 0%            |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                                       | ( 1.173.614.655.195)       | ( 422.879.315.533)         | 178%          |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>351.422.731.602</b>     | <b>68.015.791.654</b>      | <b>417%</b>   |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                               | 0                          | 0                          | 0%            |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                 | 8.064.784.121.901          | 2.400.937.440.916          | 236%          |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                            | 349.341.918.242            | 67.010.349.712             | 421%          |
| Comisiones por Cobrar                                                      | 2.189.083.149              | 507.745.375                | 331%          |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar          | 0                          | 0                          | 0%            |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)                           | ( 8.064.892.391.690)       | ( 2.400.439.744.349)       | 236%          |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>39.917.536.315.643</b>  | <b>13.522.555.317.999</b>  | <b>195%</b>   |
| Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas                               | 373.248.248.965            | 132.850.060.719            | 181%          |
| Inversiones en Sucursales                                                  | 39.544.288.066.678         | 13.389.705.257.280         | 195%          |
| (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)  | ( 0)                       | ( 0)                       | 0%            |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                                  | <b>229</b>                 | <b>320</b>                 | <b>-28,4%</b> |
| <b>BIENES DE USO</b>                                                       | <b>9.581.393.247.367</b>   | <b>4.498.217.578.411</b>   | <b>113%</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                       | <b>42.946.983.835.373</b>  | <b>9.568.540.551.891</b>   | <b>349%</b>   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                    | <b>647.480.038.904.387</b> | <b>184.212.572.404.131</b> | <b>251%</b>   |

# Información Financiera

## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

| PASIVO Y PATRIMONIO                                                                                | 30 Junio 2021              | 31 Diciembre 2020          | Var. %        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| <b>PASIVO</b>                                                                                      |                            |                            |               |
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>                                                                     | <b>436.245.239.422.652</b> | <b>116.185.765.769.247</b> | <b>275%</b>   |
| Depósitos a la Vista                                                                               | 425.353.720.956.703        | 112.944.831.822.785        | 277%          |
| Cuentas Corrientes no Remuneradas                                                                  | 42.413.028.841.358         | 12.955.777.192.163         | 227%          |
| Cuentas Corrientes Remuneradas                                                                     | 8.941.802.882.302          | 1.872.964.194.584          | 377%          |
| Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20                                                   | 12.264.283.133             | 4.216.296.298              | 191%          |
| Depósitos y Certificados a la Vista                                                                | 1.763.020.575.666          | 326.768.055.305            | 440%          |
| Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC                                        | 372.196.068.918.411        | 97.780.909.270.646         | 281%          |
| Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario                                | 27.535.455.833             | 4.196.813.789              | 556%          |
| Otras Obligaciones a la Vista                                                                      | 549.183.599.780            | 220.509.619.489            | 149%          |
| Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero                                                     | 0                          | 0                          | 0%            |
| Depósitos de Ahorro                                                                                | 10.341.153.895.530         | 3.020.246.068.305          | 242%          |
| Depósitos a Plazo                                                                                  | 1.180.970.639              | 178.258.668                | 563%          |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución                                                        | 0                          | 0                          | 0%            |
| Captaciones del Público Restringidas                                                               | 0                          | 0                          | 0%            |
| Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores                                                 | 0                          | 0                          | 0%            |
| <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>                                              | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>                      | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                                                             | <b>1.525.596.122.071</b>   | <b>1.840.092.215.312</b>   | <b>-17,1%</b> |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año                                   | 1.525.595.283.580          | 1.840.091.376.821          | -17,1%        |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año                                | 0                          | 0                          | 0%            |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año                               | 838.491                    | 838.491                    | 0%            |
| 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%            |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                            | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>                                                            | <b>132.251.308.260</b>     | <b>2.1572.331.896</b>      | <b>513%</b>   |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público                                                       | 114.274.053.230            | 9.065.665.229              | 1.161%        |
| 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                                               | 17.977.255.030             | 12.506.666.667             | 43,7%         |
| Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación financiera                              | 0                          | 0                          | 0%            |
| Gastos por Pagar por Otras Obligaciones                                                            | 0                          | 0                          | 0%            |
| Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas                                                     | 0                          | 0                          | 0%            |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>                                                               | <b>49.882.360.660.159</b>  | <b>23.812.917.145.625</b>  | <b>109%</b>   |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                                                                   | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                                          | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                            | <b>487.785.447.513.142</b> | <b>141.860.347.462.080</b> | <b>244%</b>   |
| Gestión Operativa                                                                                  | 0                          | 0                          | 0%            |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                  |                            |                            |               |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                                                              | <b>28.959.650.000</b>      | <b>5.791.930.000</b>       | <b>400%</b>   |
| Capital pagado                                                                                     | 28.959.650.000             | 5.791.930.000              | 400%          |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>                                                       | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>                                                      | <b>321.608</b>             | <b>321.608</b>             | <b>0%</b>     |
| <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                                                         | <b>29.133.410.041</b>      | <b>5.820.891.791</b>       | <b>400%</b>   |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>                                                                       | <b>139.737.559.469.859</b> | <b>39.224.685.208.212</b>  | <b>256%</b>   |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                                                       | <b>19.900.556.330.752</b>  | <b>3.116.489.536.930</b>   | <b>539%</b>   |
| <b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> | <b>( 1.617.791.015)</b>    | <b>( 562.946.490)</b>      | <b>187%</b>   |
| <b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>                                                                     | <b>( 0)</b>                | <b>( 0)</b>                | <b>0%</b>     |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                                        | <b>159.694.591.391.245</b> | <b>42.352.224.942.051</b>  | <b>277%</b>   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                               | <b>647.480.038.904.387</b> | <b>184.212.572.404.131</b> | <b>251%</b>   |



## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

|                                                                                                  | 30 Junio 2021       | 31 Diciembre 2020  | Var. %   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|----------|
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS                                                                    | 2.305.646.042.516   | 815.592.463.530    | 183%     |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                                                      | 1.260.520.942.341   | 310.239.524.117    | 306%     |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                                                                      | 0                   | 0                  | 0%       |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA<br>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 2.005.499.362       | 788.960.732        | 154%     |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA<br>VIVIENDA                               | 0                   | 0                  | 0%       |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                                                  | 294.279.449.792.298 | 71.536.022.582.266 | 311%     |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS                                                               | 0                   | 0                  | 0%       |
| <b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>                                                                |                     |                    |          |
| Inversiones Cedidas                                                                              | 0                   | 0                  | 0%       |
| Cartera Agrícola del Mes                                                                         | 0                   | 0                  | 0%       |
| Cartera Agrícola Acumulada                                                                       | 137.848.215.992     | 0                  | 0%       |
| Captaciones de Entidades Oficiales                                                               | 10.161.553.350.330  | 1.294.100.285.765  | 685%     |
| Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros                                                   | 0                   | 0                  | 0%       |
| Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente                                          | 5.310.632.839       | 5.407.189.796      | -1,8%    |
| Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor<br>Hipotecario de Vivienda   | 699.745.453.536     | 147.226.528        | 475.185% |
| Índice de Solvencia Patrimonial                                                                  | 25,65%              | 24,89%             | 3,1%     |
| Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera                                                  | 0                   | 0                  | 0%       |
| Créditos Otorgados al Sector Salud                                                               | 0                   | 0                  | 0%       |

# Información Financiera

## Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

| ACTIVO                                                                     | 30 Junio 2021              | 31 Diciembre 2020          | Var. %      |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                    | <b>491.700.161.365.901</b> | <b>134.577.695.899.424</b> | <b>265%</b> |
| Efectivo                                                                   | 278.047.850.362.784        | 88.818.603.881.193         | 213%        |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 26.281.322.189.360         | 14.182.720.964.050         | 85,3%       |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del país                          | 30.933.759.004             | 67.348.951.762             | -54,1%      |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                                       | 187.327.638.274.270        | 31.489.236.812.716         | 495%        |
| Oficina matriz y Sucursales                                                | 0                          | 0                          | 0%          |
| Efectos de Cobro Inmediato                                                 | 12.416.780.483             | 19.785.289.703             | -37,2%      |
| (Provisión para Disponibilidades)                                          | ( 0)                       | ( 0)                       | 0%          |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>16.900.432.025.205</b>  | <b>5.386.582.609.384</b>   | <b>214%</b> |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 0                          | 72.090.000.000             | -100%       |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                               | 0                          | 0                          | 0%          |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta                   | 473.283.381                | 288.728.757                | 63,9%       |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento             | 5.648.682.022.524          | 1.446.330.807.814          | 291%        |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                                  | 11.251.273.068.685         | 3.867.869.415.816          | 191%        |
| Inversiones en Otros Títulos Valores                                       | 3.650.615                  | 3.656.997                  | -0,2%       |
| (Provisión para Inversiones en títulos Valores)                            | ( 0)                       | ( 0)                       | 0%          |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 | <b>129.937.934.494.218</b> | <b>42.831.945.429.406</b>  | <b>203%</b> |
| Créditos Vigentes                                                          | 125.739.295.476.234        | 43.073.775.237.950         | 192%        |
| Créditos Reestructurados                                                   | 0                          | 0                          | 0%          |
| Créditos Vencidos                                                          | 9.815.687.344.846          | 1.656.678.076.717          | 492%        |
| Créditos en Litigio                                                        | 0                          | 0                          | 0%          |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                                       | ( 5.617.048.326.862)       | ( 1.898.507.885.261)       | 196%        |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>547.416.713.689</b>     | <b>161.486.347.643</b>     | <b>239%</b> |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                               | 0                          | 0                          | 0%          |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                 | 8.064.784.121.901          | 2.400.937.440.916          | 236%        |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                            | 795.740.146.030            | 180.187.658.261            | 342%        |
| Comisiones por Cobrar                                                      | 2.189.083.149              | 507.745.375                | 331%        |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar          | 0                          | 0                          | 0%          |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)                           | ( 8.315.296.637.391)       | ( 2.420.146.496.908)       | 244%        |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>373.248.248.965</b>     | <b>132.850.060.719</b>     | <b>181%</b> |
| Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas                               | 373.248.248.965            | 132.850.060.719            | 181%        |
| Inversiones en Sucursales                                                  | 0                          | 0                          | 0%          |
| (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)  | ( 0)                       | ( 0)                       | 0%          |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                                  | <b>1.157.782.805.072</b>   | <b>303.718.411.746</b>     | <b>281%</b> |
| <b>BIENES DE USO</b>                                                       | <b>9.712.178.085.958</b>   | <b>4.547.738.379.444</b>   | <b>114%</b> |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                       | <b>43.169.625.733.015</b>  | <b>9.633.687.930.256</b>   | <b>348%</b> |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                    | <b>693.498.779.472.023</b> | <b>197.575.705.068.022</b> | <b>251%</b> |

## Balance General de Publicación

(Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

| PASIVO Y PATRIMONIO                                                                                | 30 Junio 2021              | 31 Diciembre 2020          | Var. %        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| <b>PASIVO</b>                                                                                      |                            |                            |               |
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>                                                                     | <b>493.592.866.566.299</b> | <b>136.209.579.630.509</b> | <b>262%</b>   |
| Depósitos a la Vista                                                                               | 420.881.520.502.077        | 104.762.621.339.653        | 302%          |
| Cuentas Corrientes no Remuneradas                                                                  | 42.413.028.841.358         | 12.955.777.192.163         | 227%          |
| Cuentas Corrientes Remuneradas                                                                     | 8.941.802.882.302          | 1.872.964.194.584          | 377%          |
| Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20                                                   | 12.264.283.133             | 4.216.296.298              | 191%          |
| Depósitos y Certificados a la Vista                                                                | 1.763.020.575.666          | 326.768.055.305            | 440%          |
| Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de LC                                        | 367.723.868.463.785        | 89.598.698.787.514         | 310%          |
| Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario                                | 27.535.455.833             | 4.196.813.789              | 556%          |
| Otras Obligaciones a la Vista                                                                      | 549.183.599.780            | 220.509.619.489            | 149%          |
| Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero                                                     | 0                          | 0                          | 0%            |
| Depósitos de Ahorro                                                                                | 65.437.281.548.817         | 25.604.745.363.735         | 156%          |
| Depósitos a Plazo                                                                                  | 4.820.001.256.589          | 325.985.281.833            | 1.379%        |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución                                                        | 0                          | 0                          | 0%            |
| Captaciones del Público Restringidas                                                               | 1.904.879.659.036          | 5.295.718.025.799          | -64.0%        |
| Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores                                                 | 0                          | 0                          | 0%            |
| <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>                                              | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>                      | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                                                             | <b>1.695.661.991.854</b>   | <b>1.898.623.811.486</b>   | <b>-10.7%</b> |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año                                   | 1.525.595.283.580          | 1.840.091.376.821          | -17.1%        |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año                                | 0                          | 0                          | 0%            |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año                               | 170.066.708.274            | 58.532.434.665             | 191%          |
| 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%            |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                            | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>                                                            | <b>134.643.370.649</b>     | <b>22.503.068.685</b>      | <b>498%</b>   |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público                                                       | 116.666.115.619            | 9.996.402.018              | 1.067%        |
| 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                                               | 17.977.255.030             | 12.506.666.667             | 43.7%         |
| Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por intermediación financiera                              | 0                          | 0                          | 0%            |
| Gastos por Pagar por Otras Obligaciones                                                            | 0                          | 0                          | 0%            |
| Gastos por Pagar por Obligaciones subordinadas                                                     | 0                          | 0                          | 0%            |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>                                                               | <b>38.381.016.151.976</b>  | <b>17.092.773.615.291</b>  | <b>125%</b>   |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                                                                   | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                                          | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                            | <b>533.804.188.080.778</b> | <b>155.223.480.125.971</b> | <b>244%</b>   |
| Gestión Operativa                                                                                  | 0                          | 0                          | 0%            |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                  |                            |                            |               |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                                                              | <b>28.959.650.000</b>      | <b>5.791.930.000</b>       | <b>400%</b>   |
| Capital pagado                                                                                     | 28.959.650.000             | 5.791.930.000              | 400%          |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>                                                       | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   | <b>0%</b>     |
| <b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>                                                      | <b>32.1608</b>             | <b>32.1608</b>             | <b>0%</b>     |
| <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                                                         | <b>29.133.410.041</b>      | <b>5.820.891.791</b>       | <b>400%</b>   |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>                                                                       | <b>139.737.559.469.859</b> | <b>39.224.685.208.212</b>  | <b>256%</b>   |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                                                       | <b>19.900.556.330.752</b>  | <b>3.116.489.536.930</b>   | <b>539%</b>   |
| <b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> | <b>( 1.617.791.015)</b>    | <b>( 562.946.490)</b>      | <b>187%</b>   |
| <b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>                                                                     | <b>( 0)</b>                | <b>( 0)</b>                | <b>0%</b>     |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                                        | <b>159.694.591.391.245</b> | <b>42.352.224.942.051</b>  | <b>277%</b>   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                               | <b>693.498.779.472.023</b> | <b>197.575.705.068.022</b> | <b>251%</b>   |



## Información Financiera

### Balance General de Publicación (Expresado en Bs.)

#### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

|                                                                                                  | 30 Junio 2021       | 31 Diciembre 2020   | Var. %   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------|
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS                                                                    | 2.305.646.042.516   | 815.592.463.530     | 183%     |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                                                      | 1.260.520.942.341   | 310.239.524.117     | 306%     |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                                                                      | 0                   | 0                   | 0%       |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA<br>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 2.005.499.362       | 788.960.732         | 154%     |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA<br>LA VIVIENDA                               | 0                   | 0                   | 0%       |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                                                  | 478.145.184.268.282 | 129.396.594.463.543 | 270%     |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS                                                               | 0                   | 0                   | 0%       |
| <b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>                                                                |                     |                     |          |
| Inversiones Cedidas                                                                              | 0                   | 0                   | 0%       |
| Cartera Agrícola del Mes                                                                         | 0                   | 0                   | 0%       |
| Cartera Agrícola Acumulada                                                                       | 137.848.215.992     | 0                   | 0%       |
| Captaciones de Entidades Oficiales                                                               | 10.161.553.350.330  | 1.294.100.285.765   | 685%     |
| Microcréditos y Otros Instrumentos Financieros                                                   | 0                   | 0                   | 0%       |
| Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente                                          | 5.310.632.839       | 5.407.189.796       | -1,8%    |
| Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor<br>Hipotecario de Vivienda   | 699.745.453.536     | 147.226.528         | 475.185% |
| Índice de Solvencia Patrimonial                                                                  | 25,65%              | 24,89%              | 3,1%     |
| Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera                                                  | 0                   | 0                   | 0%       |
| Créditos Otorgados al Sector Salud                                                               | 0                   | 0                   | 0%       |

# Información Financiera

## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

### BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA

|                                                                                   | 30 Junio 2021                | 31 Diciembre 2020         | Var.%         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                       | <b>19.662.731.077.515</b>    | <b>3.768.411.410.365</b>  | <b>422%</b>   |
| Ingresos por Disponibilidades                                                     | 698.361.239                  | 52.587.686                | 1.228%        |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                                       | 1.522.071.841.769            | 552.368.602.649           | 176%          |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                                  | 18.139.933.826.318           | 3.207.086.948.021         | 466%          |
| Ingresos por Cuentas por Cobrar                                                   | 27.048.189                   | 8.903.272.009             | -100%         |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales             | 0                            | 0                         | 0%            |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales                                       | 0                            | 0                         | 0%            |
| Otros Ingresos Financieros                                                        | 0                            | 0                         | 0%            |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                         | <b>( 15.575.549.740.319)</b> | <b>( 509.001.119.682)</b> | <b>2.960%</b> |
| Gastos por Captaciones del Público                                                | ( 1.458.540.922.833)         | ( 262.571.839.919)        | 455%          |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | ( 0)                         | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | ( 0)                         | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                                        | ( 2.823.431.190.488)         | ( 204.843.598.389)        | 1.278%        |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera                       | ( 0)                         | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                              | ( 0)                         | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Otras Obligaciones                                                     | ( 0)                         | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales                                         | ( 0)                         | ( 0)                      | 0%            |
| Otros Gastos Financieros                                                          | ( 11.293.577.626.998)        | ( 41.585.681.374)         | 27.057%       |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                    | <b>4.087.181.337.196</b>     | <b>3.259.410.290.683</b>  | <b>25,4%</b>  |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros                                | 7.944.036                    | 104.928.146.455           | -100%         |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros                | ( 1.048.669.490.910)         | ( 410.132.899.444)        | 156%          |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar                  | ( 1.048.669.490.910)         | ( 410.132.899.444)        | 156%          |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades                           | ( 0)                         | ( 0)                      | 0%            |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                     | <b>3.038.519.790.322</b>     | <b>2.954.205.537.694</b>  | <b>2,9%</b>   |
| Otros Ingresos Operativos                                                         | 34.524.510.260.007           | 6.747.418.355.296         | 412%          |
| Otros Gastos Operativos                                                           | ( 5.692.054.666.125)         | ( 1.445.637.009.639)      | 294%          |

# Información Financiera

## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

| BALANCE DE OPERACIONES EN VENEZUELA                                        | 30 Junio 2021                | 31 Diciembre 2020           | Var. %       |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | <b>31.870.975.384.204</b>    | <b>8.255.986.883.351</b>    | <b>286%</b>  |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>                                            | <b>( 22.872.292.834.190)</b> | <b>( 3.697.299.309.846)</b> | <b>519%</b>  |
| Gastos de Personal                                                         | ( 2.706.192.835.710)         | ( 740.349.468.197)          | 266%         |
| Gastos Generales y Administrativos                                         | ( 19.104.887.765.465)        | ( 2.814.161.596.357)        | 579%         |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria            | ( 126.021.755.544)           | ( 24.959.070.917)           | 405%         |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras  | ( 935.190.477.471)           | ( 117.829.174.375)          | 694%         |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>                                              | <b>8.998.682.550.014</b>     | <b>4.558.687.573.505</b>    | <b>97,4%</b> |
| Ingresos por Bienes Realizables                                            | 0                            | 0                           | 0%           |
| Ingresos por Programas Especiales                                          | 0                            | 0                           | 0%           |
| Ingresos Operativos Varios                                                 | 171.021.567.158              | 35.134.540.680              | 387%         |
| Gastos por Bienes Realizables                                              | ( 21.944.999.570)            | ( 1.856.926.851)            | 1.082%       |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | ( 0)                         | ( 0)                        | 0%           |
| Gastos Operativos Varios                                                   | ( 1.969.157.731.735)         | ( 699.659.117.377)          | 181%         |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>                                               | <b>7.178.601.385.867</b>     | <b>3.892.306.069.957</b>    | <b>84,4%</b> |
| Ingresos Extraordinarios                                                   | 13.083.444.287.422           | 3.254.420.142               | 401.921%     |
| Gastos Extraordinarios                                                     | ( 574.363.745.824)           | ( 4.285.151.735)            | 13.304%      |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>                                   | <b>19.687.681.927.465</b>    | <b>3.891.275.338.364</b>    | <b>406%</b>  |
| Impuesto Sobre la Renta                                                    | ( 2.857.134.895.393)         | ( 1.162.590.529.879)        | 146%         |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                      | <b>16.830.547.032.072</b>    | <b>2.728.684.808.485</b>    | <b>517%</b>  |
| <b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>                                       |                              |                             |              |
| <b>RESERVA LEGAL</b>                                                       | <b>23.167.720.000</b>        | <b>5.791.872.081</b>        | <b>300%</b>  |
| <b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>                                             |                              |                             |              |
| Junta Directiva                                                            | -                            | -                           | 0%           |
| Funcionarios y Empleados                                                   | -                            | -                           | 0%           |
| <b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>                                           | -                            | -                           | 0%           |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                               | <b>16.807.379.312.072</b>    | <b>2.722.892.936.404</b>    | <b>517%</b>  |
| Aporte LOSEP                                                               | 72.283.719.640               | 38.600.000.000              | 87,3%        |



## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

|                                                                                   | 30 Junio 2021               | 31 Diciembre 2020         | Var. %        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                       | <b>23.261.944.668.502</b>   | <b>4.825.961.459.138</b>  | <b>382%</b>   |
| Ingresos por Disponibilidades                                                     | 2.797.535.731               | 1.277.125.100             | 119%          |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                                       | 1.522.104.416.994           | 555.240.972.587           | 174%          |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                                  | 20.484.607.616.318          | 3.931.968.301.011         | 421%          |
| Ingresos por Cuentas por Cobrar                                                   | 1.252.435.099.459           | 337.475.060.440           | 271%          |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales             | 0                           | 0                         | 0%            |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales                                       | 0                           | 0                         | 0%            |
| Otros Ingresos Financieros                                                        | 0                           | 0                         | 0%            |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                         | <b>(15.585.475.257.215)</b> | <b>( 519.529.678.557)</b> | <b>2.900%</b> |
| Gastos por Captaciones del Público                                                | ( 1.468.466.439.729)        | ( 273.100.398.794)        | 438%          |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | ( 0)                        | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | ( 0)                        | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                                        | ( 2.823.431.190.488)        | ( 204.843.598.389)        | 1.278%        |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera                       | ( 0)                        | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                              | ( 0)                        | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Otras Obligaciones                                                     | ( 0)                        | ( 0)                      | 0%            |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales                                         | ( 0)                        | ( 0)                      | 0%            |
| Otros Gastos Financieros                                                          | ( 11.293.577.626.998)       | ( 41.585.681.374)         | 27.057%       |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                    | <b>7.676.469.411.287</b>    | <b>4.306.431.780.581</b>  | <b>78,3%</b>  |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros                                | 7.944.036                   | 104.928.146.455           | -100%         |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros                | ( 1.392.904.231.071)        | ( 448.998.364.016)        | 210%          |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar                  | ( 1.392.904.231.071)        | ( 448.998.364.016)        | 210%          |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades                           | ( 0)                        | ( 0)                      | 0%            |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                     | <b>6.283.573.124.252</b>    | <b>3.962.361.563.020</b>  | <b>58,6%</b>  |
| Otros Ingresos Operativos                                                         | 30.924.625.375.229          | 5.632.000.208.070         | 449%          |
| Otros Gastos Operativos                                                           | (3.337.105.255.874)         | ( 911.484.501.681)        | 266%          |

# Información Financiera

## Estado de Resultados de Publicación (Expresado en Bs.)

### CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR

|                                                                            | 30 Junio 2021                | 31 Diciembre 2020           | Var. %       |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------|
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | <b>33.871.093.243.607</b>    | <b>8.682.877.269.409</b>    | <b>290%</b>  |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>                                            | <b>( 24.443.621.463.145)</b> | <b>( 4.172.687.672.726)</b> | <b>486%</b>  |
| Gastos de Personal                                                         | ( 3.552.759.039.360)         | ( 996.572.913.526)          | 256%         |
| Gastos Generales y Administrativos                                         | ( 19.829.650.190.770)        | ( 3.033.326.513.908)        | 554%         |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria            | ( 126.021.755.544)           | ( 24.959.070.917)           | 405%         |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras  | ( 935.190.477.471)           | ( 117.829.174.375)          | 694%         |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>                                              | <b>9.427.471.780.462</b>     | <b>4.510.189.596.683</b>    | <b>109%</b>  |
| Ingresos por Bienes Realizables                                            | 0                            | 0                           | 0%           |
| Ingresos por Programas Especiales                                          | 0                            | 0                           | 0%           |
| Ingresos Operativos Varios                                                 | 171.692.860.949              | 93.002.639.134              | 84,6%        |
| Gastos por Bienes Realizables                                              | ( 414.604.771.545)           | ( 2.087.531.958)            | 19.761%      |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | ( 0)                         | ( 0)                        | 0%           |
| Gastos Operativos Varios                                                   | ( 1.975.793.697.025)         | ( 701.592.621.917)          | 182%         |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>                                               | <b>7.208.766.172.841</b>     | <b>3.899.512.081.942</b>    | <b>84,9%</b> |
| Ingresos Extraordinarios                                                   | 13.083.444.287.422           | 3.254.420.142               | 401.921%     |
| Gastos Extraordinarios                                                     | ( 574.363.745.824)           | ( 4.285.151.735)            | 13.304%      |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>                                   | <b>19.717.846.714.439</b>    | <b>3.898.481.350.349</b>    | <b>406%</b>  |
| Impuesto Sobre la Renta                                                    | ( 2.887.299.682.367)         | ( 1.169.796.541.864)        | 147%         |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                      | <b>16.830.547.032.072</b>    | <b>2.728.684.808.485</b>    | <b>517%</b>  |
| <b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>                                       |                              |                             |              |
| <b>RESERVA LEGAL</b>                                                       | <b>23.167.720.000</b>        | <b>5.791.872.081</b>        | <b>300%</b>  |
| <b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>                                             |                              |                             |              |
| Junta Directiva                                                            | -                            | -                           | 0%           |
| Funcionarios y Empleados                                                   | -                            | -                           | 0%           |
| <b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>                                           | -                            | -                           | <b>0%</b>    |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                               | <b>16.807.379.312.072</b>    | <b>2.722.892.936.404</b>    | <b>517%</b>  |
| Aporte LOSEP                                                               | 72.283.719.640               | 38.600.000.000              | 87,3%        |

Caracas, 19 de agosto de 2021

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, y conforme a lo dispuesto en los Artículos 287, 309 y 311 del Código de Comercio, cumplimos con informarles que hemos revisado su situación financiera al 30 de junio de 2021 los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre finalizado en esas fechas, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), todo ello adjunto al informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)” de fecha 19 de agosto de 2021, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

### **Opinión de los Contadores Públicos Independientes y recomendación de los Comisarios.**

En opinión de los contadores públicos independiente, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal (el Banco) al 30 de junio de 2021 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.

### **Qué han auditado los contadores públicos independientes**

Ellos han auditado los estados financieros del Banco que incluyen:

- El balance general al 30 de junio de 2021;
- el estado de resultados por el semestre finalizado en esa fecha;
- el estado de cambios en el patrimonio por el semestre finalizado en esa fecha;
- el estado de flujos de efectivo por el semestre finalizado en esa fecha;
- las notas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

### **Bases para la opinión de los contadores públicos independientes**

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.



### 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). Ellos han cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA.

### Asuntos claves de Auditoría

Son asuntos clave de auditoría aquellos asuntos que, según el juicio profesional de los contadores públicos independientes, fueron los más significativos en su auditoría de los estados financieros del semestre actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de su auditoría de los estados financieros tomados en conjunto y para formar su opinión de auditoría al respecto, y no emiten una opinión separada sobre los mismos.

#### Asunto clave de auditoría

##### Provisión para cartera de créditos

La estimación de la provisión para cartera de créditos del Banco es una estimación que requiere juicio por parte de la gerencia del Banco en la preparación de los estados financieros al 30 de junio de 2021.

De acuerdo con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la SUDEBAN, el Banco debe mantener como mínimo una provisión genérica del 1% del saldo de la cartera de créditos y, adicionalmente, una provisión anticíclica del 0,75% del saldo de la cartera de créditos bruta. Asimismo, el Banco podrá constituir provisiones genéricas voluntarias.

De igual manera es determinada una provisión específica para los deudores, que se calcula con base en las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la SUDEBAN.

Como lo indica la Nota 2-e, el Banco efectúa una evaluación mensual de su cartera de créditos y de los créditos contingentes, con el fin de determinar la provisión específica para posibles pérdidas a constituir para cada crédito. Esta evaluación considera, entre otros aspectos, las condiciones económicas, el riesgo de crédito por cliente y su experiencia crediticia. Por otra parte, mensualmente, el Banco calcula una provisión para la cartera de créditos no evaluada individualmente, equivalente al porcentaje de riesgo resultante de la evaluación específica de los créditos.

#### Cómo los auditores abordaron el asunto clave

Sus principales procedimientos de auditoría consistieron en obtener un entendimiento y realizar una evaluación del proceso de estimación de la provisión para cartera de créditos realizada por la gerencia del Banco.

Respecto al control interno, se enfocaron en el diseño y operatividad de los siguientes procesos:

- Evaluaron el diseño y probaron la efectividad operativa de los controles claves sobre el ciclo de cartera de créditos.
- Evaluaron la metodología del Banco utilizada para determinar la provisión para cartera de créditos, considerando los requerimientos establecidos por la SUDEBAN.

Para la provisión para cartera de créditos evaluada, realizaron lo siguiente:

- Una revisión detallada de los expedientes de los 500 mayores deudores (99% de la cartera al 30 de junio de 2021), que incluyen información financiera y de calidad crediticia de cada deudor, incluyendo el análisis y calidad de las garantías otorgadas sobre los créditos.

Evaluaron y recalcularon la suficiencia de la provisión anticíclica, genérica y específicas sobre la cartera de créditos del Banco de acuerdo con lo establecido por las normas e instrucciones de la SUDEBAN.

Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría anteriormente descritos no han puesto de manifiesto alguna diferencia o error fuera de un rango razonable establecido.

## Informe de los Comisarios

### Asunto clave de auditoría

#### Sistemas de información

La información financiera del Banco tiene una gran dependencia de los sistemas de información, por lo que un adecuado control sobre los mismos es de suma importancia para garantizar el correcto procesamiento de la información.

A este respecto, la gerencia del Banco ha definido una estructura de tecnología de la información, la cual tiene como responsabilidad el control interno de las operaciones que se gestionan a través de sistemas de tecnología de la información.

### Cómo los auditores abordaron el asunto clave

Su trabajo consistió en la evaluación de los dominios de controles generales considerados en el área de tecnología de información y de seguridad de la información. También Evaluaron el control interno en relación con el procesamiento automatizado mediante el uso de sistemas de información, servidores y aplicaciones, que soportan los procesos relevantes del negocio, con impacto material en la información financiera del Banco.

Para ello, realizaron procedimientos de control interno relacionados con:

- Controles de accesos y segregación de funciones sobre las aplicaciones y servidores que procesan y generan la información financiera relevante, así como la segregación de los ambientes de desarrollo, prueba y producción.
- Gestión de cambios y desarrollos a programas o sistemas de información.
- Operatividad efectiva de la infraestructura tecnológica y evaluación de la disponibilidad, integridad y resguardo de la información financiera.
- Evaluación de los controles automatizados en los procesos relevantes mediante la ejecución de pruebas de control y apoyo con pruebas de auditoría asistidas por computadora (CAAT).

Los resultados de sus procedimientos de auditoría no han puesto de manifiesto alguna observación relevante sobre estos asuntos.

### Párrafos de énfasis

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).

Los contadores públicos independientes llaman la atención a la Nota 27 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV) al 30 de junio de 2021, los Bancos deben mantener un encaje legal mínimo sobre las obligaciones netas e inversiones cedidas. Esta medida podría limitar la intermediación financiera del Banco.

Los contadores públicos independientes llaman la atención a la Nota 1 de los estados financieros adjuntos, donde se indica que debido a la situación actual de pandemia global declarada por la Organización Mundial de la Salud (OMS), no es posible para el Banco determinar el impacto futuro que las acciones tomadas por las autoridades nacionales y extranjeras, para contener la propagación del virus COVID-19, por lo cual, la gerencia del Banco es consciente de que este evento pudiese tener un impacto negativo futuro sobre sus estados financieros.



Las situaciones antes descritas no tienen impacto en la opinión de auditoría de los contadores públicos independientes del Banco.

### **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 las 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 auditoría 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 o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman sobre la base de los estados financieros.

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.



## Informe de los Comisarios

- Concluyen sobre lo adecuado de la utilización, en relación a la base contable de negocio en marcha y, por parte de la gerencia, con base en la evidencia de auditoría obtenida, en relación a si existe una incertidumbre material vinculada con eventos o condiciones que pudieran ocasionar 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.

Ellos se comunicaron 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.

También proporcionaron a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que han cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia, y les comunicaron todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se pudieran esperar que afecten su independencia y, cuando corresponda, las salvaguardas relacionadas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los encargados del gobierno corporativo del Banco, determinaron las que han sido objeto de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. Describen esos asuntos en su informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, los contadores públicos independientes determinen que un asunto no se debería comunicar en su informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público.

### Responsabilidades de los Comisarios

Nuestra responsabilidad es emitir una recomendación sobre estos estados financieros con base en nuestra revisión. Efectuamos nuestra revisión de acuerdo con el alcance que consideramos necesario en las circunstancias, el cual, es substancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Por consiguiente, es importante destacar que, tanto nuestra revisión como los juicios y opiniones que emitimos en este informe sobre la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal al 30 de junio de 2021, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, “Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)” de fecha 19 de agosto de 2021, anteriormente mencionado.

Con base en la evaluación de la Cartera de Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 30 de junio de 2021 presentada en el Informe Especial que emitieron los Contadores Públicos Independientes del Banco, “Pacheco, Apostólico y Asociados (PricewaterhouseCoopers)”, de fecha 19 de agosto de 2021, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones correspondientes para: Cartera de Créditos de Bs 5.617.048.326.862, y la de Rendimientos por Cobrar y Otros Bs 8.315.296.637.391 al 30 de junio de 2021, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los

### Informe de los Comisarios

fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de los riesgos crediticios por cliente y por sector económico.

Al 30 de junio de 2021, el Banco no mantiene créditos con deudores que individualmente superen el 10% del patrimonio del Banco, ni con grupos económicos por montos que superen el 20% y no mantiene inversiones ni créditos que excedan los límites establecidos en la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

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

Los estados financieros del Banco al 30 de junio de 2021 fueron aprobados para su emisión por la Junta Directiva el 14 de julio de 2021.

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

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



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

*¡Deja atrás **tus pagos** en efectivo!*



**TARJETA de DÉBITO BNC\***

en MONEDA EXTRANJERA



Productos



## Productos

### CUENTAS BNC en MONEDA EXTRANJERA

- Sin monto mínimo de apertura
- Retiro en efectivo por Taquillas
- Compra y Venta de Divisas

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

#### Productos Activos

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

#### Productos Pasivos

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

#### Créditos al Consumo

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

#### Productos de Inversión

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

#### Fideicomiso

- Administración
- Inversión
- Garantía de Presentaciones Sociales
- Fondo Social de Contingencia



**Mesa** de  
**Cambio BNC**  
*¡Sin monto mínimo!*

*¡En un clic!*  
**Compra y Vende**  
**tus Divisas**

Servicios

## Servicios



Consíguenos en las **Redes Sociales** para mantenerte informado de todas las novedades financieras, realizar consultas y recibir la atención que mereces.

### Servicios Nacionales

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

### Servicios Internacionales

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

### Billetera Virtual

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

### Redes Sociales

- Twitter: **@bnc\_corporativo**
- YouTube: **BNC Corporativo**
- Instagram: **bncbanco**
- Facebook: **Banco BNC**
- LinkedIn: **Banco Nacional de Crédito C.A.**

### Canales Electrónicos

- Centro de Atención Telefónica
- BNCNET: [www.bnc.com.ve](http://www.bnc.com.ve)
- Cajeros Automáticos
- PINPAD
- BNC Móvil
- Puntos de Venta (POS)
- Pre-Registro Persona Natural y Jurídica





Agencia Torre BNC, El Rosal - Caracas

# Agencias y Taquillas

## Agencias y Taquillas



Número de Agencias y Taquillas del BNC por Estados.

### Sedes

#### Principal / Distrito Capital

Av Francisco de Miranda, entre Av. Los Cortijos, Edif. Torre BNC, Urb. Campo Alegre, Municipio Chacao, Caracas, Distrito Capital.  
Teléfono: (58 212) 597.5000

#### Regional Maracay / Estado Aragua

Calle Los Caobos con Av. 108, entre Avenidas J. Casanova Godoy y Universidad, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.  
Teléfono: (58 243) 246.3440

#### Regional Valencia / Estado Carabobo

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

#### Regional Centro Occidente / Estado Lara

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

#### Regional Maracaibo / Estado Zulia

Calle 74, entre Avenida 3H y 3Y, Edificio 2000, Municipio Coquivacoa, Maracaibo, Estado Zulia.  
Teléfonos: (58 261) 793.4570 / 4630

#### Regional Los Andes / Estado Táchira

C.C. Tamá, Segunda Etapa, P.B., Local N° 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 N° 9, Municipio Caroní, Puerto Ordaz, Estado Bolívar.  
Teléfono: (58 286) 962.0166 / 5955 / 6055 / 5022

#### Regional Porlamar - Margarita / Estado Nueva Esparta

Avenida Rómulo Betancourt cruce con Calle Jesús María Suárez, Municipio Mariño, Porlamar, Estado Nueva Esparta.  
Teléfono: (58 295) 400.4111

