





	Pág.
CONTENIDO	
1. JUNTA DIRECTIVA	5
2. CONVOCATORIA	9
3. INFORME SEMESTRAL DE LA JUNTA DIRECTIVA	13
• Administración Interna 2012	15
• Principales Aspectos Financieros	16
• Informe de la Junta Directiva	17
• Defensor del Cliente y Usuario BNC	20
• Oficios Recibidos de SUDEBAN	21
• Gobierno Corporativo	22
• Informe del Auditor Interno	24
• Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.)	26
• Control y Prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo	28
• Fideicomiso	30
• Gestión de Negocios - Aspectos Económicos y Financieros	31
• Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas	32
• Gestión de Negocios - Gestión y Calidad de Servicio	35
• Gestión de Negocios - Informes Complementarios	36
• Comentarios de los Estados Financieros	38
4. INFORMACIÓN FINANCIERA	43
• Balance General	45
• Estado de Resultados	51
• Distribución de las Utilidades	55
• Informe de los Comisarios	56
5. INFORMACIÓN ADICIONAL	59
• Junta Directiva	61
• Personal Ejecutivo	64
• Productos	65
• Servicios	69
• Agencias y Taquillas	75
• Aperturas 2013	91



Junta Directiva

Junta Directiva



Sala de Juntas
Sede Altamira





Junta Directiva

DIRECTORES PRINCIPALES

José María Nogueroles López

Presidente de la Junta Directiva

Jorge Nogueroles García

Presidente Ejecutivo

Anuar Halabi Harb

*Luis Alberto Hinestrosa Pocaterre ***

*Nicolás Kozma Solymosy ***

Jaime Puig Miret

*Luisa Cristina Rodríguez Briceño ***

DIRECTORES SUPLENTES

Raisa Coromoto Bortone Alcalá

*Carmen Leonor Filardo Vargas ***

*Salvador Juan Madinabeitia ***

*Alvar Nelson Ortiz Cusnier ***

*José Ramón Rotaache Jaureguizar ***

*Juan Guillermo Ugueto Otáñez ***

Luisa M. Vollmer de Reuter

Secretaria de la Junta Directiva

*(**) Directores Externos*

COMISARIOS PRINCIPALES

Carlos J. Alfonzo Molina

Gordy S. Palmero Luján

COMISARIOS SUPLENTES

Régulo Martínez Barrios

Gisel Rivas Molina

AUDITORES EXTERNOS

ESPIÑEIRA, PACHECO y ASOCIADOS

Firma miembro de

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

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

Domicilio: Caracas / Venezuela

Capital Suscrito y Pagado: Bs. 428.503.396,00

Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs. 1.169.186.409,00

Obligaciones Convertibles: Bs. 100.000.000,00

Total Patrimonio: Bs. 1.697.689.805,00



Convocatoria





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

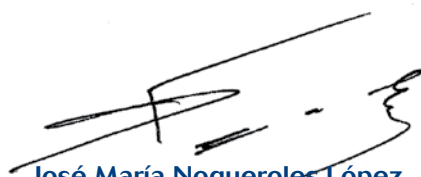
Capital Suscrito y Pagado: Bs. 428.503.396,00
Reservas de Capital y Resultados Acumulados: Bs. 1.169.186.409,00
Obligaciones Convertibles: Bs. 100.000.000,00
Total Patrimonio: Bs. 1.697.689.805,00
Rif. No J-30984132-7

CONVOCATORIA

Se convoca a los señores accionistas del BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A., Banco Universal para una Asamblea General Ordinaria de Accionistas que tendrá lugar el día 27 de marzo de 2013, a las 4:30 de la tarde, en la sede principal del Banco, Planta Baja del Edificio Torre Sur, Centro Empresarial Caracas, Avenida Vollmer, San Bernardino, Caracas, con el objeto de considerar y resolver sobre los temas siguientes:

1. Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico concluido el 31 de diciembre de 2012, 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 Dividendos;
3. Aumento de Capital y la consecuente modificación del Artículo 4 de los Estatutos Sociales;
4. Elección de Directores Principales y Suplentes;
5. Elección de Comisarios Principales y Suplentes, y determinación de su remuneración;
6. Designación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y su Suplente; y
7. Autorización a la Junta Directiva para realizar los actos materiales y jurídicos necesarios para ejecutar las decisiones tomadas por la Asamblea.

Caracas, 28 de febrero de 2013.



José María Nogueroles López
Presidente de la Junta Directiva

Nota: El Informe de la Junta Directiva, y los Informes Complementarios, los Estados Financieros Auditados, el Informe de los Comisarios, el Informe de la Auditora Interna, y las propuestas relativas a Reparto de Dividendos, Aumento de Capital, y Modificación del Artículo 4 de los Estatutos, Elección de Directores Principales y Suplentes, Elección de Comisarios y su remuneración, y Designación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y su Suplente, estarán a su disposición durante los veinticinco (25) días precedentes a la fecha de la celebración de la Asamblea, en la sede principal del Banco, ubicada en la dirección indicada.



Informe Semestral de la Junta Directiva





Administración Interna 2012

Comité Ejecutivo

José María Nogueroles López
Presidente de la Junta Directiva
Jorge Nogueroles García
Presidente Ejecutivo
Jaime Puig Miret
Vicepresidente Ejecutivo de Tecnología y Sistemas
Anuar Halabi Harb
Vicepresidente Asesor
Soraya Ríos Regalado
Vicepresidente Ejecutivo de Banca Corporativa
Andrés Yanes Monteverde
Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos
Maritza Ripanti Flores
Vicepresidente Ejecutivo de Administración y Operaciones
Libia Urdaneta Sosa
Vicepresidente Ejecutivo Banca Comercial
Ángel Mesías Pichimata Sánchez *
Gerente de Área Internacional
Gloria Hernández Aponte *
Gerente de Área Planificación Financiera y Presupuesto
Frank Pérez Millán *
Gerente de Unidad de Administración Integral de Riesgos
María Elena Argyropoulos Matute *
Vicepresidente de Recursos Humanos
Mariflor Ruiz González *
Consultor Jurídico
Gerardo Trujillo Alarcón *
Vicepresidente Banca Hipotecaria y Turismo
Luis Edgardo Escalante *
Gerente de Área Recuperaciones
César Paoli Domínguez *
Gerente de Área Tesorería
Ivonne León Castillo *
Gerente de Área Control Cambiario
Jeidis Llovera Mendoza *
Auditor Interno
Luisa M. Vollmer de Reuter
Secretaría de la Junta Directiva

Comité de Prevención de Legitimación de Capitales

José María Nogueroles López
Jorge Nogueroles García
Jaime Puig Miret
Andrés Yanes Monteverde
Soraya Ríos Regalado
Maritza Ripanti Flores
Libia Urdaneta Sosa
Ángel Mesías Pichimata Sánchez
Mariflor Ruiz González
José Alexander Díaz Casique
César Paoli Domínguez
María Elena Argyropoulos Matute
Ivonne León Castillo
Frank Pérez Millán
Alonso Rodríguez Gutiérrez
Luisa M. Vollmer de Reuter
William Peñaloza Galindo – Presidente
Yerlimar Muñoz Gutiérrez – Jefe de Unidad

Comité de Auditoría

José María Nogueroles López
Jorge Nogueroles García
Jaime Puig Miret
Maritza Ripanti Flores
Andrés Yanes Monteverde
Rebeca Abreu Barreto
Carmen Leonor Filardo Vargas **
Nicolás Kozma Solymosy **
Luisa Cristina Rodríguez Briceño **
José Ramón Rotaache Jaureguizar **
Juan Guillermo Ugueto Otáñez **
Jeidis Llovera Mendoza – Coordinador

Comité de Crédito

José María Nogueroles López
Jorge Nogueroles García
Anuar Halabi Harb
Mariflor Ruiz González
Andrés Yanes Monteverde
Soraya Ríos Regalado
Libia Urdaneta Sosa
Teresa Yolanda Fernández
Frank Pérez Millán
Raisa Coromoto Bortone Alcalá *
José Ramón Rotaache Jaureguizar **
Juan Guillermo Ugueto Otáñez **
Peggy Díaz Rodríguez – Coordinador

Comité de Administración Integral de Riesgo

José María Nogueroles López
Jorge Nogueroles García
Jaime Puig Miret
Andrés Yanes Monteverde
Soraya Ríos Regalado
Libia Urdaneta Sosa

Maritza Ripanti Flores
Gloria Hernández Aponte
Ángel Mesías Pichimata Sánchez
Mariflor Ruiz González
William Peñaloza Galindo
Peggy Díaz Rodríguez
Teresa Yolanda Fernández
Jeidis Llovera Mendoza
César Paoli Domínguez
Carmen Leonor Filardo Vargas **
Nicolás Kozma Solymosy **
José Ramón Rotaache Jaureguizar **
Juan Guillermo Ugueto Otáñez **
Luis Alberto Hinestrosa Pocaterre **
Frank Pérez Millán – Coordinador
Sandokan Sánchez Salcedo

Comité de Tecnología

José María Nogueroles López
Jorge Nogueroles García
Jaime Puig Miret
José Alexander Díaz Casique
Mariano Urdaneta Aparcedo
Jorge Alberto Cava Urbina
José Ramón Prada
Andrik Camero Rauseo
Frank Pérez Millán
José Ramón Rotaache Jaureguizar **
Juan Guillermo Ugueto Otáñez **
Robinson José Mayo Villegas – Coordinador

Comité de Activos y Pasivos

José María Nogueroles López
Jorge Nogueroles García
Jaime Puig Miret
Raisa Coromoto Bortone Alcalá
Soraya Ríos Regalado
Andrés Yanes Monteverde
Maritza Ripanti Flores
Libia Urdaneta Sosa
Gloria Hernández Aponte
Ángel Mesías Pichimata Sánchez
Mariflor Ruiz González
Frank Pérez Millán
Jeidis Llovera Mendoza
Gerardo Trujillo Alarcón *
Alicia Narú Navas Ruan *
José Amalado Valero Rincones *
Marilú Carrillo Silva *
Laura Margarita Ferraris Bertorelli *
Héctor Schwartz Pimentel *
María Alonso Gómez *
Ivonne León Castillo *
Carla Bongioanni Rodríguez
Luis Edgardo Escalante
Carmen Leonor Filardo Vargas **
Alvar Nelson Ortiz Cusnier **
César Paoli Domínguez – Coordinador

Comité de Compensación

José María Nogueroles López
Jorge Nogueroles García
Jaime Puig Miret
Luis Alberto Hinestrosa Pocaterre **
Nicolás Kozma Solymosy **
Luisa Cristina Rodríguez Briceño **
María Elena Argyropoulos Matute

JUNTAS CONSULTIVAS

REGIÓN OCCIDENTE (Maracaibo)

Coromoto del Carmen Albornoz de Mavares
Silio Romero La Roche
Juan Carlos Abudei Muller
Ramón Ignacio Álvarez Viso
Mouada Chaar Chaar
Andrés Manuel Villasmil Fuenmayor

REGIÓN LOS ANDES

Rafael Plaza Sánchez
Luis Alfredo Jugo Rueda
Romano Lottici Cocconi
Guillermo McCormick Ruiz
Juan de Jesús Gómez Covelli
Gloria Niño de Cortez

REGIÓN ARAGUA

Silverio Da Silva Teixeira
Dumar Rivero Cruces
Pedro Castillo y Protela
Daniel Sánchez
Salvatore Amodio D'Ambrosio

(*) Invitados Permanentes

(**) Directores Externos – Invitados

Principales Aspectos Financieros

Cifras Consolidadas con la Sucursal Curazao (Miles de Bs.)	2012	2011	2010	2009	2008
Balance General					
Activo Total	26.429.257	15.229.224	8.785.679	7.893.433	6.724.140
Inversiones en Títulos Valores Neta	8.051.421	3.364.343	1.286.365	1.444.956	837.039
Cartera de Crédito Neta	11.682.647	7.411.273	4.711.162	4.168.699	3.599.567
Captaciones del Público	24.286.435	13.772.164	7.403.050	6.470.437	5.899.897
Patrimonio	1.697.690	1.122.269	748.188	682.442	516.721
Estado de Resultados					
Ingresos Financieros	2.281.681	1.338.006	975.206	1.070.640	876.020
Gastos Financieros	690.763	518.574	495.524	726.502	574.382
Margen Financiero Bruto	1.590.917	819.432	479.682	344.137	301.637
Margen de Intermediación Financiera	1.656.175	901.686	563.023	401.343	337.934
Resultado Neto	517.422	208.043	68.575	48.101	82.270
Indicadores Financieros					
Patrimonio					
(Patrimonio+Gestión Operativa) / Activo Total	8,36	9,12	9,89	10,21	8,63
Activo Improductivo / (Patrimonio+Gestión Operativa)	364,90	362,80	341,17	313,47	420,46
Solvencia Bancaria y Calidad de Activos					
Prov. para Cartera de Crédito / Cartera de Crédito Bruta	2,63	3,96	4,69	4,48	1,61
Cartera Inmovilizada / Cartera de Crédito Bruta	0,18	2,33	4,38	4,58	1,00
Liquidez					
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,58	26,86	30,15	5,55	34,72
(Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público	41,55	40,80	34,68	28,75	38,68
Gestión Administrativa					
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	5,85	6,84	7,57	27,81	6,00
(Gastos de Personal+Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	37,92	41,66	43,99	35,24	29,49
Rentabilidad					
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	2,66	1,90	0,83	0,62	1,37
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	41,98	23,24	10,40	9,88	21,58
Otros Datos					
Valor en Libros por Acción	3,73	2,96	1,98	1,78	1,65
Número de Acciones en Circulación	428.503	345.403	327.503	327.503	252.203
Número de Empleados	2.612	2.068	1.825	1.908	1.541
Número de Agencias y Taquillas *	156	142	137	130	101
Número de Clientes	687.372	550.626	422.567	306.837	231.356

* Incluyendo la Sucursal Curazao

Informe de la Junta Directiva

Señores Accionistas:

La Junta Directiva presenta a su consideración el Informe de su Gestión correspondiente al segundo semestre de 2012, así como el Informe de Actividades, el Balance General y el Estado de Resultados, y demás Informes exigidos por las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), así como los Estados Financieros Auditados por la firma independiente Espiñeira, Pacheco y Asociados, miembros de PriceWaterhouseCoopers, el Informe de los Comisarios y el de la Auditora Interna del Banco.

SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

A lo largo de 2012, la economía venezolana experimentó un dinamismo superior al de años anteriores, con una expansión del Producto Interno Bruto (PIB) por el orden del 5,5%, según cifras preliminares del Banco Central de Venezuela (BCV). La actividad que mostró el mayor ritmo de crecimiento fue la referida a las Instituciones Financieras y Seguros, con una expansión estimada de 32,9%, seguida por la Construcción con 16,8%, y finalmente Comercio y Servicios de Reparación con 9,2%.

Según cifras del Sistema Financiero Banca Comercial y Universal, obtenidas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) al cierre del segundo semestre de 2012, el Activo Total del Sistema se ubicó en Bs. 918.026 millones, con un incremento de 57,5% respecto al cierre de 2011. Este crecimiento, atribuido sobre todo al aumento de la liquidez, ha permitido un importante incremento de la cartera de créditos y las inversiones en títulos valores de la banca.

En este contexto, como resultado del aumento de la demanda por crédito, la Cartera de Crédito Neta mostró el mayor porcentaje de participación dentro de los Activos Totales (42,9%), con recursos por el orden de Bs. 394.206 millones y una variación de 49,9%, respecto a diciembre de 2011. En segundo lugar, se ubicaron las Inversiones en Títulos Valores con una participación de 26,8% dentro de los Activos Totales, y un crecimiento de 76,5%, respecto a diciembre de 2011, que permitió alcanzar un total de Bs. 245.961 millones. Asimismo, las Disponibilidades cerraron en Bs. 210.545 millones (22,9% de los activos).

Por otro lado, el nivel de cobertura de los créditos inmovilizados se ubicó en 354,33% en diciembre de 2012, por encima del valor obtenido en el mismo mes de 2011 (272,68%). A su vez, el Índice de Intermediación Crediticia se ubicó en 50,2% y la Morosidad en 0,87% al finalizar el año 2012, lo que significó una mejora de este último indicador respecto a 2011 (1,41%).

El Banco Nacional de Crédito, BNC, ha presentado una evolución positiva en sus cifras, que en algunos casos ha sobrepasado el crecimiento del Sistema Financiero en general. Los Activos Totales de la Institución, al contemplar las operaciones consolidadas con el exterior, ascienden a Bs. 26.429 millones, cifra que se encuentra 73,5% por encima del cierre de 2011 (Bs. 15.229 millones), siendo la cartera de

créditos el rubro que mayor participación obtuvo con 44,2%, y un crecimiento anualizado de 57,6% al concluir el año 2012.

Según cifras consolidadas, el Resultado Neto de la Institución experimentó un crecimiento de 166,7%, respecto al cierre del año anterior, al pasar de Bs. 123 millones en diciembre de 2011, a Bs. 328 millones al finalizar el segundo semestre de 2012. Igualmente, el Banco mejoró sus indicadores de rentabilidad, al ubicarse en 2,66%, respecto a Activos y 41,98% sobre su Patrimonio (1,90% y 23,24% en diciembre de 2011, respectivamente). El Índice de Adecuación Patrimonial se ubicó en 8,36% al cierre de 2012.

En cuanto al Pasivo del Sistema Financiero Banca Comercial y Universal, se evidenció un importante aumento de los depósitos del público en las instituciones bancarias. Para diciembre de 2012, las captaciones totales de la banca se ubicaron en Bs. 784.683 millones, lo que significó un crecimiento de 62,9%, respecto al mismo mes de 2011. Al mismo tiempo, las captaciones del público del Banco Nacional de Crédito alcanzaron los Bs. 24.286 millones al cierre del segundo semestre de 2012, lo que representó un incremento de 76,3% desde los Bs. 13.772 millones que registró al finalizar el año 2011.

PRONUNCIAMIENTO INFORMES DE RIESGO CREDITICIO

La Junta Directiva, se encuentra en conocimiento de los distintos informes generados por la Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.), en los que se aplican las metodologías implementadas para la medición e identificación del riesgo crediticio y otros riesgos asociados a la actividad bancaria, y considera que los mismos se ajustan a las mejores prácticas internacionales sobre la materia y a los requerimientos de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

Su aplicación le ha permitido al Banco Nacional de Crédito, BNC, un monitoreo oportuno de la situación de su Cartera de Crédito, la cual registró al cierre del segundo semestre de 2012 un Índice de Morosidad de 0,18%, el más bajo del Sistema Financiero Banca Comercial y Universal. Asimismo, se constituyó como el líder del Sistema en Calidad de Activos, con un Índice de Cobertura (Provisiones de Cartera de Crédito sobre Cartera Inmovilizada Bruta) de 1.467,8%.

APROBACIONES DE OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS

La U.A.I.R., en cumplimiento de lo establecido en el Artículo 31, Numeral 3 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario de fecha 28 de diciembre de 2010, presentó en forma mensual el detalle de las operaciones activas y pasivas que individualmente superan dos por ciento (2,0%) del Patrimonio de la Institución, para conocimiento de la Junta Directiva.

En este caso, durante el segundo semestre de 2012 se aprobaron operaciones activas por un total de Bs. 15.235 millones, distribuidos en 202 transacciones. En lo que respecta a las operaciones pasivas, se conocieron 925

Informe de la Junta Directiva

operaciones que de forma individual superaron el 2,0% del Patrimonio, por un total de Bs. 67.167 millones, dichas cifras incluyen las operaciones recurrentes de corto plazo.

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS DE LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS Y DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

De conformidad con lo previsto en la Resolución N° 063.11 dictada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), de la pág. 45 a la pág. 55 de esta Memoria Semestral, se presenta información comparativa respecto a los Estados Financieros de los últimos dos años y la distribución de las utilidades obtenidas.

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

El Banco, en cumplimiento de la normativa vigente que regula la actividad financiera, ha hecho un especial énfasis en lo referente a las carteras dirigidas a sectores considerados como prioritarios por el Ejecutivo Nacional (Carteras Agrícola, Hipotecaria, Turismo, Microcréditos y Manufactura).

La Distribución de las Carteras Dirigidas es la siguiente:

Cierre Mensual Diciembre 2012

Tipo de Cartera	Cartera + Colocaciones Diciembre 2012 (Bs.)	% de Cierre	Índice Requerido Diciembre 2012	Capital Requerido (Bs.)
Turismo	191.218.350	3,03%	3,00%	189.352.416
Microcréditos	407.483.565	4,15%	3,00%	294.564.028
Manufactura	895.657.250	11,65%	10,00%	768.700.816
Hipotecario	1.161.731.596	15,12%	15,00%	1.153.051.224
Agrícola	1.837.728.921	29,12%	24,00%	1.514.819.331

Cartera Bruta Distribuida por Sectores Económicos Diciembre de 2012

Actividad	Monto (Bs.)	% Cartera Bruta
Electricidad, Gas y Agua	597.441	0,005%
Explotación de Minas y Canteras	118.331.474	0,99%
Transporte y Almacenamiento	342.134.967	2,85%
Industria Manufacturera	537.274.812	4,48%
Actividades No Especificadas	716.212.940	5,97%
Construcción	850.809.528	7,09%
Entidades Financieras	968.440.814	8,07%
Agricultura y Pesca	1.376.137.004	11,47%
Servicios	1.506.277.181	12,56%
Comercios, Restaurantes y Hoteles	5.580.841.888	46,52%
Totales	11.997.058.049	100,00%

INFORME SOBRE RECLAMOS Y DENUNCIAS Y FORMAS DE SOLUCIÓN

En la pág. 20 se incluye, como parte de este Informe, el resultado de la Gestión del Defensor del Cliente y Usuario BNC obtenido en el segundo semestre del 2012.

DISPOSICIÓN CANALES ELECTRÓNICOS Y OFICINAS BANCARIAS

A continuación se detalla la distribución de nuestras Agencias y Taquillas, además de las unidades de Cajeros Automáticos a lo largo del territorio nacional.

Distribución de los Cajeros Automáticos del BNC Al 31 de diciembre de 2012

Región	Cantidad de Cajeros Automáticos
Metropolitana	123
Central	117
Zulia - Falcón	35
Centro Occidente	21
Guayana	22
Andina	11
Oriente	13
Insular	11
Total	353

Distribución de Agencias y Taquillas del BNC Al 31 de Diciembre de 2012

Región	Cantidad de Agencias y Taquillas
Metropolitana	49
Central	53
Zulia - Falcón	19
Centro Occidente	8
Guayana	11
Andina	8
Oriente	5
Insular	2
Sucursal Curazao	1
Total	156

De la pág. 77 a la pág. 90 se incluye información detallada y suficiente sobre la ubicación de las Agencias y Taquillas del BNC en todo el país.

POSICIÓN COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

Durante el segundo semestre de 2012, el Índice de Adecuación Patrimonial se mantuvo por encima del mínimo establecido por la normativa prudencial promulgada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), y se ubicó en 8,36 % al cierre del 31 de diciembre de 2012.

INFORME DEL AUDITOR EXTERNO

De conformidad con lo previsto en las normas prudenciales dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), se incluyen como parte de este Informe y se presentan de forma detallada en esta Memoria Semestral, los Estados Financieros Auditados del Banco Nacional de Crédito para el período finalizado el 31 de diciembre de 2012, con sus respectivas notas. Asimismo, se incluye el Dictamen emitido por la firma de auditores independientes Espiñeira, Pacheco y Asociados, quienes actuaron como Auditores Externos del Banco para el período en cuestión.

Informe de la Junta Directiva

INDICADORES DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA, EFICIENCIA Y RENTABILIDAD

A lo largo del segundo semestre de 2012, el Banco Nacional de Crédito, BNC, experimentó una evolución de sus Indicadores Financieros. La Liquidez Inmediata de la Institución se situó en 23,58%, mientras que al incorporar las Inversiones en Títulos Valores, el indicador se expandió a 41,55%.

En cuanto a los Indicadores de Solvencia, la provisión para la Cartera de Créditos sobre la Cartera de Créditos Bruta se situó en 2,63%. Además, el Banco presentó un Índice de Cartera de Créditos Inmovilizada sobre su Cartera de Créditos Bruta de 0,18%, con el cual representa el primer lugar del ranking del Sistema Financiero Banca Comercial y Universal en esta materia.

Los Índices de Rentabilidad reflejaron un desempeño positivo de la Institución al cierre de diciembre de 2012. La Rentabilidad sobre Activos se situó en 2,66%, mientras que con respecto al Patrimonio, el indicador se ubicó en 41,98%.

De igual forma, el Banco ha experimentado mejoras en su gestión administrativa, hecho que se manifiesta en los indicadores de eficiencia y gestión. Los Gastos Operativos y de Personal constituyen 5,85% del Activo Productivo promedio, y 37,9% de los Ingresos Financieros al cierre del segundo semestre de 2012, valores que se encuentran por debajo de los cierres obtenidos en semestres anteriores.

INFORME AUDITORÍA INTERNA CON INCLUSIÓN DE LA OPINIÓN DEL AUDITOR SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS LPLC/FT

En cumplimiento con lo dispuesto en el párrafo segundo del Artículo 29 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta en la página 24, el informe de Auditoría Interna, relativo al adecuado 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 (LC/FT) y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes, para el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2012.

OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

Durante el segundo semestre de 2012, el Banco realizó contribuciones fiscales y parafiscales, de acuerdo al siguiente detalle.

Detalle de Aportes (Miles de Bs.)	
2do. Semestre 2012	
Contribuciones Parafiscales (IVSS/BANAVIH/SPF/INCE)	10.619
FONACI (LOCTI)	3.267
FONA (LDD)	3.395
Ley del Deporte	2.479
SUDEBAN	10.256
SAFONAC (Ley de Comunas)	6.306
Fondo de Protección Social de los depósitos Bancarios	103.833
Total Aportes	140.155

OTROS INFORMES

Bajo las normas y disposiciones emanadas por 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 del período concluido el 31 de diciembre de 2012.

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 Riesgo, Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Gobierno Corporativo, Defensor del Cliente y Usuario BNC, Unidad de Fideicomisos, Gestión de Negocios y Carteras Dirigidas, Gestión y Calidad de Servicios, y otros que forman parte de este Informe de la Junta Directiva a los accionistas, preparado con motivo de someter a la Asamblea los resultados del ejercicio.

AGRADECIMIENTOS

La Junta Directiva tiene como objetivo avanzar en el proceso de consolidación del Banco Nacional de Crédito, BNC, como una entidad bancaria caracterizada por su solidez, solvencia, calidad de servicio, rentabilidad y crecimiento, para atender los diversos intereses de los accionistas, empleados y clientes, así como los de su entorno, con una ética de referencia en el sistema y atendiendo estrictamente a las normas que lo regulan.

En tal sentido expresamos nuestra satisfacción por la labor realizada y los logros obtenidos en el segundo semestre de 2012, y nos preparamos para desarrollar los proyectos futuros.

Agradecemos a los accionistas por brindarnos su confianza y apoyo en la administración; a nuestra distinguida clientela, por habernos honrado con su fidelidad y permitírnos ofrecerles día tras día una esmerada atención; a los corresponsales nacionales y extranjeros; y en especial, a los ejecutivos y empleados del Banco Nacional de Crédito, que con su esfuerzo y compromiso, han permitido alcanzar las metas trazadas. A todos ustedes muchas gracias.

Caracas, 27 de febrero de 2013.

Por la Junta Directiva


José María Noguerolés López
Presidente

Defensor del Cliente y Usuario BNC

En el segundo semestre de 2012, el Defensor del Cliente y Usuario BNC tuvo conocimiento directo de 829 Reclamos interpuestos por los clientes a nivel nacional.

Como recurso de última instancia y a petición directa del Cliente, el Defensor aprobó el 52% de los Reclamos elevados para su reconsideración. Se observó un incremento sostenido de las solicitudes de apoyo que los clientes hacen al Defensor al estar en desacuerdo con la respuesta recibida de la Unidad de Atención al Cliente, y a los fines de obtener soluciones positivas envían mayor información y soportes adicionales, que permiten facilitar nuevas evaluaciones de los casos, y modificar las resoluciones iniciales.

Todas las actuaciones del Defensor, así como sus decisiones están apegadas a las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), actuando en forma independiente, objetiva e imparcial y con total autonomía de criterios, asumiendo la defensa y protección de los derechos e intereses de los Clientes y Usuarios derivados de su relación con el Banco, el cual ha brindado todo el apoyo para el fortalecimiento de la figura del Defensor, y su divulgación a través de volantes en las Agencias y Taquillas, e información completa en la página WEB.

El Defensor, actuando como árbitro y conciliador en situaciones en conflicto, ha intervenido en diversas negociaciones logrando que se llegue a acuerdos que satisfagan en primer lugar al Cliente, y que permitan la continuidad en la relación de negocios con el Banco.

El origen de las reclamaciones sigue la misma tendencia de períodos anteriores, donde el número de casos procesados, en su mayoría, están relacionados con el uso de la Tarjeta de Débito, ya sea a través de Cajeros Automáticos o en Puntos de Venta.

Cabe destacar, que el número de reclamos por operaciones no reconocidas ha disminuido sensiblemente; ello motivado a la sustitución total de las Tarjetas de Débito y Crédito al sistema de seguridad "chip". A la fecha ninguna de las Tarjetas BNC puede ser utilizada en la red de Cajeros Automáticos o en Puntos de Venta asignados a comercios que no cuenten con esta tecnología. No obstante, y en cumplimiento de las normas emitidas por la SUDEBAN, el Banco permanentemente y a través de los distintos canales de comunicación, alerta a la clientela sobre la importancia que tiene la guarda y custodia de sus plásticos y de las claves secretas.

El Defensor, conjuntamente con la Unidad de Atención al Cliente, continúa apoyando a la red de Agencias y Taquillas con charlas de actualización y divulgación de las Normas dictadas por SUDEBAN para la atención de quejas y reclamos, así como la ratificación de la importancia de su atención y resolución dentro del plazo perentorio.

El Defensor del Cliente y Usuario BNC, puede ser localizado en su oficina actual, ubicada en la Av. Vollmer, Centro Empresarial Caracas, Torre Sur, Piso N° 1. Urb. San Bernardino,

Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital. Teléfono: (0212)-5975787. También puede ser contactado a través de su correo electrónico: defensorbnc@bnc.com.ve

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

A continuación, se detalla el listado de los más importantes Oficios recibidos por la Institución.

Número de Oficio	Fecha	Breve Descripción
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-19263	03/07/12	Informan que no tienen objeción al contrato de Fideicomiso de Inversión del Fondo Social de Contingencias.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-19265	03/07/12	Comunican que ha tomado debida nota a la culminación del proceso de automatización de los expedientes de empleados del Banco. Ratifica el cumplimiento de lo instruido en el oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-01076 de fecha 20 de enero de 2012.
SIB-DSB-CJ-PA-19852	06/07/12	Informan del Acto de Inicio de Procedimiento Administrativo por presuntamente incumplir con la obligación de remitir el archivo DRIGIDA.TXT, correspondientes a los meses noviembre-diciembre de 2011 y enero-abril de 2012.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-22294	27/07/12	Solicitan certificación de adecuación por parte del Banco a lo indicado en el artículo 53 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.
SIB-II-GGR-GNP-23203	01/08/12	Notifican que no consideran viable extender el plazo para contabilizar como vencidos, los créditos hipotecarios a largo plazo.
SIB-II-GGIR-GRT-24078	08/08/12	Notifican observaciones relacionadas al Análisis de Riesgo de los Centros de Procesamiento de Datos Principal y Alterno y la Selección de la ubicación en la que será instalado este último.
SIB-II-GGR-GIDE-24703	14/08/12	Otorgan al Banco un plazo de tres (3) días hábiles para dar cumplimiento a lo indicado en la circular N° SIB-II-GGR-GIDE-06620 de fecha 14 de marzo de 2012.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-24853	14/08/12	Comunican las observaciones relacionadas con el envío, por parte del Banco del formulario de "Traspaso de acciones" y la posición accionaria de los nuevos accionistas del Banco.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-24967	15/08/12	Consideraciones a las comunicaciones remitidas por el Banco, referente a los resultados obtenidos en la Inspección General realizada al Fideicomiso del Banco.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-26043	23/08/12	Consideraciones a la comunicación remitida por el Banco en fecha 29 de junio de 2012, relacionado con la variación presentada en la cuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias".
SIB-II-GGIR-GRT-26127	23/08/12	Solicitan cronogramas de trabajo que detallen las actividades, fechas y los respectivos avances para regularizar los puntos del "Informe de Revisión Especial de Riesgo Tecnológico de marzo de 2012".
SIB-II-GGIR-GSRB-26506	27/08/12	Resultados de la inspección llevada a cabo a fin de verificar el cumplimiento de lo estipulado en la Resolución N° 136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos".
SIB-DSB-CJ-PA-28027	04/09/12	Notifican multa por incumplir con la obligación de remitir el archivo DRIGIDA.TXT, correspondientes a los meses noviembre-diciembre de 2011 y enero-abril de 2012.
SIB-II-CCSB-28067	05/09/12	Comunican las observaciones levantadas al Informe de Gestión del Defensor del Cliente y Usuario Bancario del primer semestre de 2012.
SIB-II-CCD-28371	06/09/12	Instruyen explicar las razones por las cuales se registró las Obligaciones al Portador N° Convertibles en Acciones Emisión 2012 del Fondo de Desarrollo Nacional FONDEN S.A. en subcuentas distintas a las indicadas por el Órgano Supervisor.
SIB-DSB-UNIF-28599	07/09/12	Comunican las observaciones levantadas al Informe de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo al 30 de junio de 2012 elaborado por los auditores externos Espiñeira, Pacheco y Asociados.
SIB-II-GGR-GA-28712	10/09/12	Autorizan el aumento de Capital Social del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal hasta por la cantidad de Cuarenta y Un Millones de Bolívares (Bs. 41.000.000,00).
SIB-II-CCD-28802	11/09/12	Notifican algunas observaciones e inconsistencias detectadas entre los informes auditados y el archivo DIRIGIDA.TXT, y solicitan aclaratoria.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-29429	17/09/12	Consideraciones a la respuesta emitida por el Banco, respecto al seguimiento a las observaciones realizadas a la Asamblea General de Accionistas, celebrada el 28 de marzo de 2012.
SIB-II-GGR-GA-30148	21/09/12	Autorización para la promoción de la Cuenta de Ahorros Naranja.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-30797	27/09/12	Solicitan a los auditores internos del Banco que certifiquen que los saldos de las cuentas 171.00 "Terrenos" y 172 "Edificaciones e Instalaciones" se encuentran registrados según lo dispuesto en el Manual de Contabilidad para Bancos.
SIB-II-GGR-GA-31132	28/09/12	Solicitan información adicional para la evaluación y autorización del servicio denominado "Depósito Electrónico".
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-32047	09/10/12	Ratifican que el Banco debe identificar la posición accionaria que mantiene cada uno de sus accionistas, a los efectos de constatar cuando estos superen el tres (3%) del capital autorizado.

Número de Oficio	Fecha	Breve Descripción
SIB-II-GGIR-GRT-32054	09/10/12	Solicitan que a más tardar el 30 de enero de 2013 Auditoría Interna se pronuncie sobre las adecuaciones implementadas por el Banco para solventar las debilidades de control interno detectadas por los auditores externos al cierre del 30 de junio de 2012.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-32501	15/10/12	Solicitan efectuar análisis de los saldos contabilizados en la cuenta 352.00, revertir saldo y remitir comprobantes contables.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-33211	18/10/12	Informan consideraciones a la respuesta emitida por el Banco, al seguimiento de los resultados obtenidos en la Inspección General realizada al Fideicomiso.
SIB-II-CCD-33392	19/10/12	Informan los resultados obtenidos del análisis de la cartera de créditos destinada al sector agrícola de los meses julio y agosto de 2012, de acuerdo con la información transmitida a través del archivo DIRIGIDA.TXT.
SIB-II-CCSB-343791	30/10/12	Instruyen informar sobre la culminación del "Proyecto de Incorporación a Tecnología Chip".
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-35151	31/10/12	Informan debilidades a la revisión efectuada a las certificaciones de custodia de los títulos valores en moneda nacional y extranjera.
SIB-DSB-CJ-PA-35052	31/10/12	Informan del Acto de Inicio de Procedimiento Administrativo por presuntamente incumplir con la obligación de remitir el archivo DRIGIDA.TXT, correspondientes a los meses mayo-agosto de 2012.
SIB-III-GGR-GIDE-36133	09/11/12	Conceden un lapso de 90 días continuos para la transmisión de los archivos AT27 Posición Activa y Pasiva Mensual" y AT28 "Posición Activa y Pasiva Semanal".
SIB-II-CCD-36481	12/11/12	Instruyen registrar las inversiones en Obligaciones al Portador N° Convertibles en Acciones Emisión 2012 del Fondo de Desarrollo Nacional FONDEN S.A. y de P.D.V.S.A. en la subcuenta contable 123.21 "Bonos Agrícolas".
SIB-II-GGIR-GSRB-36844	15/11/12	Comunican las observaciones levantadas al Informe Especial de Administración Integral de Riesgos al 30 de junio de 2012 elaborado por los auditores externos Espiñeira, Pacheco y Asociados.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-37243	16/11/12	Notifican las observaciones al contenido del Contrato de Depósito de Uso Limitado a la Vista en Divisas.
SIB-II-GGR-GA-37621	20/11/12	Autorizan el cambio de nombre de la promoción de la Cuenta de Ahorros Naranja.
SIB-II-GGR-GA-37843	21/11/12	Notifican que no existen objeciones que formular respecto a las ratificaciones de los Directores aprobadas en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada en marzo 2012.
SIB-II-CCSB-37915	22/11/12	Informan los resultados de la Inspección Especial en materia de Calidad de Servicio.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-40535	13/12/12	Consideraciones a la respuesta emitida por el Banco, respecto al seguimiento a las observaciones realizadas a la Asamblea General de Accionistas, celebrada el 24 de septiembre de 2012.
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-40536	13/12/12	Notifican que han tomado debida nota en relación a las gestiones realizadas por el Banco para regularizar las observaciones levantadas en la Inspección General efectuada al fideicomiso con fecha de corte 31 de enero de 2012.
SIB-DSB-CJ-PA-40634	14/12/12	Notifican que han dado por terminado el Procedimiento Administrativo, iniciado al Banco mediante Acto de Inicio informado en fecha 31 de octubre de 2012.
SIB-II-CCD-40681	14/12/12	Solicitan información relacionada con los proyectos financiados por el Banco en el marco del Acta Compromiso entre el Gobierno de la República Bolivariana de Venezuela, el Movimiento Contralor por la Vivienda y la Vida y la Asociación Bancaria de Venezuela.
SIB-DSB-CJ-PA-41164	19/12/12	Informan del Acto de Inicio de Procedimiento Administrativo por presuntamente incumplir con la remisión de un Plan de Adecuación de la Estructura Funcional y Operativa, donde se indique las acciones a tomar para ajustarse a lo establecido en la Resolución 136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos".
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-41312	19/12/12	Solicitan información adicional sobre el planteamiento realizado por el Banco para reclasificar las inversiones en títulos valores de la Sucursal mantenidas hasta su vencimiento para la cuenta 122.00 "Inversiones disponibles para la venta".
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-42313	27/12/12	Consideraciones a la documentación remitida por el Banco producto de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de septiembre de 2012.

Gobierno Corporativo

En el Banco Nacional de Crédito, BNC, se considera que la aplicación de sanas normas de Gobierno Corporativo, promueve el fortalecimiento de la Institución, así como una práctica de negocios basada en la inclusión, integridad, ética y transparencia, con estricto apego a las normas.

En las funciones relativas al Gobierno Corporativo participan la Asamblea de Accionistas, la Junta Directiva, el Presidente de la Junta Directiva, el Presidente Ejecutivo y los equipos especializados responsables de las Gestiones de Negocios, Riesgo, Crédito, Tecnología y Prevención y Control de Legitimación de Capitales.

ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

La Asamblea General, válidamente constituida, representa la universalidad de los Accionistas y sus decisiones dentro de los límites de sus facultades, son obligatorias para todos los accionistas hayan o no concurrido a ella.

Corresponde a la Asamblea de Accionistas elegir a los miembros de la Junta Directiva, en los términos previstos en la normativa vigente y los Estatutos Sociales, garantizando el derecho de representación de la minoría, específicamente en lo relativo a la elección de los Directores y Comisarios. La información financiera y las propuestas que se vayan a someter a la consideración de la Asamblea, se ponen a disposición de los Accionistas con la anticipación prevista en las Leyes y demás normas que rigen a las instituciones bancarias y sus Estatutos.

También los Accionistas pueden acceder a esa información, a través de la página Web del Banco: www.bnc.com.ve

JUNTA DIRECTIVA

La administración del Banco está a cargo de la Junta Directiva, que es la más alta instancia de deliberación y decisión de la Institución; tiene las más amplias facultades de dirección y administración, mientras no se encuentre reunida la Asamblea, sin perjuicio de las atribuciones conferidas por los Estatutos al Presidente de la Junta Directiva y al Presidente Ejecutivo. La Junta Directiva está integrada por un mínimo de siete Directores Principales y el número de Suplentes que elija la Asamblea y sean autorizados según la Ley, y se reúne por lo menos una vez al mes y cuando sea convocada por la Presidencia.

Es responsabilidad de la Junta Directiva, supervisar que la gestión del Banco se lleve a cabo en estricto cumplimiento tanto de la normativa vigente, como de las políticas internas de la Institución, en beneficio de sus accionistas, ahorristas, empleados, clientes y su propio entorno.

Para ello, la Junta Directiva establece y vigila la observancia de los controles adecuados de riesgo, define y dirige las estrategias de negocios e impulsa el establecimiento de procesos y sistemas, que le permitan al Banco cumplir su función de intermediación financiera de forma eficiente, atendiendo a las necesidades percibidas en su entorno, acatando los principios y valores contenidos en el Código de Ética.

ORGANIZACIÓN INTERNA

En cumplimiento de las normas que regulan a los Bancos Universales, la administración interna del Banco incluye Comités y equipos especializados, que tienen atribuidas responsabilidades dentro de la estructura del Gobierno Corporativo, desempeñando las funciones establecidas en las leyes y políticas internas del Banco.

En tal sentido, la Junta Directiva, por unanimidad tomó o ratificó, decisiones en materia de organización interna, designó a los participantes de los diversos Comités, así como la integración y funciones de las Juntas Consultivas Regionales, ajustadas a las normas vigentes en sus respectivas áreas de competencia, y las disposiciones de organismos reguladores.

El detalle de los integrantes de los Comités Operativos y Funcionales del Banco, está incluido en la Sección Administración Interna.

COMITÉ DE AUDITORÍA

Este Comité tiene como función el seguimiento de la evolución y resultados de los trabajos realizados por los Auditores Externos y la Unidad de Auditoría Interna del Banco. Se realizan las reuniones respectivas con la periodicidad que determinan las normas vigentes, y cuando así lo requieran las circunstancias, previa convocatoria. Para fijar las reuniones se toman en consideración los cierres de trimestre, los cierres semestrales y la entrega de los Informes de los Auditores Externos.

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGO

Es responsable de apoyar a la Institución en el mantenimiento de un entorno de supervisión global, caracterizado por una gestión de riesgos adecuada y controlada, sobre cada una de las actividades ejecutadas. Para ello, y a la par del desarrollo y mantenimiento de un entorno de control, procurará el logro de un balance adecuado en la ecuación riesgo/retorno, por lo tanto, sus objetivos estratégicos se enmarcan en la creación de valor institucional. Entre sus principales actividades están el impulsar el desarrollo de canales de comunicación, para difundir el conocimiento de las prácticas de gestión de riesgos, sobre la base de políticas y procedimientos definidos, establecidos, compartidos y aprobados por la Junta Directiva, mediante la información de los resultados de su gestión.

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Tiene a su cargo el diseño de las políticas, estrategias, planes, programas, normas internas, procedimientos e informes de gestión para la prevención, detección y mitigación de operaciones que puedan estar relacionadas con Legitimación de Capitales provenientes de actividades ilícitas y otros delitos relacionados con delincuencia organizada; asimismo, analiza los reportes internos de actividades sospechosas y participa en los procesos de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales y del Financiamiento al Terrorismo (LC/FT), que presente a consideración el Oficial de Cumplimiento.

COMITÉ EJECUTIVO

Está a cargo de coordinar la gestión del Banco, tomar decisiones operativas y hacer seguimiento a las decisiones adoptadas por los distintos estamentos de la administración. Las observaciones efectuadas y las decisiones operativas tomadas, cuando corresponda, son comunicadas a las áreas respectivas por la vía que se estime más conveniente.

COMITÉ DE CRÉDITO

Es responsable de conocer, evaluar, diferir y aprobar o no, las operaciones de crédito en las que el riesgo directo, indirecto y/o del grupo económico exceda del monto establecido en las atribuciones de crédito vigentes, autorizadas por la Junta Directiva, en cumplimiento con las leyes o regulaciones nacionales en materia crediticia y las políticas internas del Banco. Además, se encarga de asesorar de forma permanente a la Junta Directiva, en todo lo relacionado con el servicio de crédito y transmitirle las observaciones que surjan en el desempeño de sus funciones.

COMITÉ DE COMPENSACIÓN

Es el encargado de establecer las políticas de sueldos y salarios, retribuciones y remuneraciones, así como evaluar y resolver los pagos de las remuneraciones, compensaciones, bonificaciones y demás beneficios, a los distintos niveles del personal del Banco.

Informe del Auditor Interno

Señores

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

En cumplimiento con lo dispuesto en el párrafo segundo del Artículo 29 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta el informe de Auditoría Interna, relativo al adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno; la adecuación por parte del Banco Nacional de Crédito, C.A. (el "Banco") a un Sistema Integral de Administración del Riesgo de Legitimación de Capitales (LC/FT) y el cumplimiento de leyes y normativas prudenciales vigentes, para el período comprendido entre el 1° de julio y el 31 de diciembre de 2012.

Durante el período antes señalado, el Comité de Auditoría, realizó tres (3) reuniones, con el objeto de analizar y discutir los resultados de las revisiones de auditoría ejecutadas y el grado de implantación de las acciones tendientes a solventar las situaciones reportadas.

El Plan Anual de Auditoría Interna del Banco para el año 2012, aprobado por el Comité de Auditoría, en reunión celebrada el 12 de enero de 2012, fue elaborado de acuerdo con Normas y Procedimientos de Auditoría Interna de aceptación general en Venezuela, y siguiendo las mejores prácticas y estándares internacionales, con un enfoque basado en riesgo, cumpliendo con lo establecido en la Resolución N° 136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos", emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la "Superintendencia"). Al 31 de diciembre de 2012, se culminaron satisfactoriamente las actividades planificadas, resaltando lo siguiente:

Visitas in situ, y a distancia, a las agencias y taquillas BNC, así como auditorías generales a las áreas del Sistema Integral de Administración de Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo; Bienes Realizables, Cargos Diferidos y Bienes de Uso; Cartera de Créditos, Fideicomiso, Disponibilidades y el área de Administración Integral Riesgos, con el objetivo de evaluar la suficiencia de los controles internos establecidos para administrar los riesgos inherentes en dichos procesos, así como constatar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por el Banco y en el marco regulatorio, en las áreas, agencias y taquillas auditadas. Con base al alcance dado a las pruebas de auditoría, se indica que aún cuando existen procesos que pueden ser optimizados, el control interno establecido por el Banco en las áreas evaluadas, permite asegurar la eficiencia en sus operaciones y garantizar la confiabilidad de la información financiera presentada en sus Estados Financieros.

Se constató que el Banco cumple con los porcentajes globales exigidos para las carteras de créditos obligatorias: manufactura, microcrédito, agrícola, turismo e hipotecario; sin embargo se destaca que para las dos (2) últimas mencionadas, a pesar de los esfuerzos realizados por la Institución para la colocación de créditos en estos sectores, no se logró cubrir los niveles de distribución interna o por segmentos, requeridos en las normativas vigentes.

Dando cumplimiento a lo establecido en los Artículos 70 y 71 de la Resolución N° 119.10 "Normas para la prevención, control y fiscalización de los delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo", emitida por la Superintendencia, Auditoría Interna ejecutó el Programa Anual de Evaluación y Control del año 2012, y en función de esta revisión se remitió al Oficial de Cumplimiento y a la Junta Directiva, el informe contentivo de los resultados de las evaluaciones realizadas. En relación a la naturaleza y el alcance de los procedimientos y pruebas aplicadas selectivamente durante la revisión, se concluye que el Banco ha adoptado mecanismos de control interno, que permiten razonablemente, asegurar la eficacia de los procesos que coadyuvan a controlar y detectar operaciones que puedan presumirse como relacionadas con la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

Informe del Auditor Interno

Al cierre de cada mes se realizaron análisis de variaciones de saldos, a fin de comprobar la razonabilidad de las cuentas que conforman los estados financieros y velar que las mismas se presentan de manera consistente y de conformidad con los criterios dispuestos por la Superintendencia.

Durante el período reportado, la Superintendencia efectuó dos (2) visitas de Inspección Especial, remitiendo al Banco sus resultados y observaciones como se detalla a continuación:

En agosto de 2012, el Banco recibió el informe que detalla los resultados obtenidos de la evaluación del cumplimiento de lo estipulado en la Resolución N° 136.03 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos".

En noviembre de 2012, el Banco acusó informe contentivo de los resultados obtenidos de la inspección practicada en materia de Calidad de Servicio Bancario.

En lo que concierne a las recomendaciones e instrucciones efectuadas por la Superintendencia en sus distintas inspecciones, el Banco ha tomado debida nota, y ha dado las explicaciones que ha considerado procedentes, y se ha constatado que se encuentra trabajando en la regularización total de las observaciones y recomendaciones informadas por el Ente Regulador.

Caracas, 15 de enero de 2013.

Jeidis Llovera Mendoza
Auditor Interno

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

El objetivo fundamental de la Gestión Integral de Riesgos en el Banco Nacional de Crédito, BNC, es apoyar la consecución de los objetivos y metas estratégicas de la Institución y el proceso de expansión del Banco, atendiendo al cumplimiento de las normas puestas en vigencia por los entes reguladores y las mejores prácticas bancarias, a objeto de preservar la calidad de los Activos y mitigar los riesgos inherentes a sus operaciones. En este sentido, se ha venido consolidando la función de refuerzo a la Gestión de Crédito (Análisis, Control, Monitoreo y Seguimiento), de Inversiones y de la Operatividad propia de la Institución.

Durante el segundo semestre de 2012, la Unidad de Administración Integral de Riesgos (U.A.I.R.), decidió acelerar el proceso de renovación tecnológica y del personal adscrito al área, a través de la adquisición e implantación de la Plataforma RiskGuard, herramienta especializada para el manejo de los Riesgos de Crédito, Mercado y Liquidez, y Operacional, y la contratación de cuatro (4) nuevos recursos de elevado perfil profesional, en función de alcanzar el cien por ciento de los objetivos propuestos al cierre del tercer trimestre del año 2013.

Paralelamente, se han profundizado los programas de “Formación en Cultura de Riesgos”, dirigidos a todo el personal de la Institución, contando para ello con el apoyo de la Gerencia de Formación y Desarrollo, adscrita a la Vicepresidencia de Recursos Humanos.

En esta misma línea y basados en la plataforma web puesta en producción durante el primer semestre del año, se mantiene un monitoreo diario de los resultados alcanzados en cuanto a niveles de cumplimiento de las Carteras Obligatorias, variaciones en los volúmenes de la Cartera de Créditos y su comportamiento, en términos de concentración y calidad, así como la revisión periódica de las Brechas de Liquidez. Asimismo, con esta plataforma se ha mejorado la calidad de las presentaciones de estos indicadores a la Junta Directiva, Comité Ejecutivo, Comité de Administración Integral de Riesgos y el Comité de Activos y Pasivos.

También durante el segundo semestre de 2012, se concretaron varias actividades entre las cuales destacan:

- Se realizaron cambios en la estructura organizativa de la Institución; el Comité de Administración Integral de Riesgos depende ahora de la Junta Directiva, mientras la U.A.I.R. reporta directamente al citado Comité.
- En materia de Riesgo de Crédito, se inició el proceso de análisis de proveedores para la adquisición de nuevas herramientas para el manejo de los modelos de Scoring y Rating.
- Se reestructuró el “Plan de Adecuación de la Estructura Funcional y Operativa” de la unidad, atendiendo a las recomendaciones emitidas por SUDEBAN, siguiendo exactamente el mismo modelo de reporte exigido para la presentación de la matriz “Gestiones Adelantadas en la Administración Integral de Riesgos”, lo cual implica

un amplio nivel de detalle, especificando, artículo por artículo, cada una de las actividades requeridas por la Resolución N° 136.03 pendientes de concretar, fechas estimadas de culminación, presupuestos y Gerencias responsables en cada caso.

- Anticipando la implantación del Sistema RiskGuard, se procedió a modificar el modelo de estimación de volatilidad de los depósitos sin vencimiento contractual (Vista), pasando de una metodología basada en técnicas de tendencia y pronóstico, a un modelo de estimación de salida máxima esperada de fondos “Delta Normal”, acorde a las mejores prácticas internacionales.
- Como parte de las normas y políticas establecidas para una adecuada administración de riesgos, en el BNC se han implementado metodologías para la medición e identificación del Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado y Liquidez, y Riesgo Operacional.

Riesgo de Crédito

El Banco utiliza un modelo para la estimación de la pérdida esperada, que parte de la categorización por segmento del perfil de crédito, y que permite obtener la cuantificación y el entendimiento del comportamiento de la Cartera de Crédito, basándose en tres componentes: Probabilidad de incumplimiento, Exposición al momento de incumplimiento y Pérdida en el caso de incumplimiento.

Riesgo de Mercado

Dentro de los modelos utilizados para medir este riesgo, el Banco utiliza herramientas y metodologías para el Riesgo de Tasas de Interés, Riesgo de Liquidez y para el Precio Valor de Mercado, tales como: Costo de Fondeo, Brechas de Liquidez, Valor en Riesgo del Portafolio de Inversiones (VaR), y análisis de escenarios de estrés para el portafolio de inversiones, entre otros.

Riesgo Operacional, Legal y Reputacional

El Banco Nacional de Crédito, BNC, administra el Riesgo Operacional para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos operacionales, bajo un enfoque cualitativo y cuantitativo; en el enfoque cualitativo, se utiliza una escala de valoración de impacto y frecuencia de ocurrencia, lo que permite detectar la exposición al Riesgo Operacional y por consiguiente mitigarlo; en lo que respecta al método cuantitativo, el Banco está implementando la metodología estándar para la cuantificación de los posibles eventos de pérdidas a los cuales puede estar expuesta la Institución, apoyados en la nueva herramienta RiskGuard.

En cuanto al Riesgo Legal y de Reputación, existe una comunicación efectiva y constante entre la Unidad de Administración Integral de Riesgo y la Consultoría Jurídica del Banco, que permite un seguimiento preciso de las nuevas normativas puestas en vigencia, y una identificación oportuna

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

de los riesgos a los cuales puede estar expuesta la Institución en este aspecto.

Aspectos Generales

Una adecuada administración de riesgos, requiere la interacción de diversas unidades administrativas para asegurar el cumplimiento del sistema de control interno establecido por la Institución; para ello, se ha integrado a la Unidad de Administración Integral de Riesgos a los principales Comités que enmarcan la gestión operativa del Banco: Comité Ejecutivo, Comité de Activos y Pasivos, Comité de Crédito, Comité de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, y Comité de Tecnología.

En cumplimiento de los lineamientos establecidos por la Circular SIB-II-GGR-GNP-10107, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), en fecha 18 de abril de 2012, la Unidad de Administración Integral de Riesgo presenta al Comité de Activos y Pasivos, y envía semanalmente a la Superintendencia la información referente a la medición de la Gestión de Activos y Pasivos (Gap de Liquidez) del Banco.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos muestra mensualmente, para el conocimiento de la Junta Directiva, un resumen de las operaciones activas y pasivas que superan el dos por ciento (2,0%) del Patrimonio de la Institución; a continuación se presenta un resumen de las mismas, correspondiente al segundo semestre del año 2012:

Reporte de Operaciones Activas y Pasivas

Desde:	01/07/2012 al 31/12/2012	Patrimonio BNC:	1.693.227.038,74
Agencia:	Todas las Agencias	2% del Patrimonio:	33.864.540,77

RESUMEN DE OPERACIONES MAYORES AL 2% DEL PATRIMONIO

a.- Operaciones en Productos Pasivos

Trc.	Concepto	Cant.	Monto *	> 2%	Mto. Ttl *
112	Cargo Cuenta Compra Cheque de Gerencia	6.068	4.512.967.937,74	10	565.950.240,00
114	Imprime Cheque de Gerencia	10.560	6.232.215.967,17	11	650.950.000,00
116	Rev. Carg. Cla. Compra Chq. de Gerencia	155	185.198.115,68	1	80.000.024,00
119	Pago de Proveedores	1.230	880.546.987,33	1	120.000.000,00
123	Apertura de Certificado	2.119	32.486.761.933,77	293	22.987.181.330,12
195	Abonos en Cuenta	1.154	4.538.053.481,31	34	2.116.975.214,49
196	Abonos en Cuenta	43	123.671.135,14	1	83.599.181,43
198	Traspaso entre Cuentas	7.843	11.743.047.797,73	29	3.402.372.646,00
223	Pagos en Cheques	4.315	1.277.969.617,04	3	157.000.000,00
227	Cargos en Cuenta	1.745	6.299.351.149,43	43	2.495.302.522,13
228	Cheques Cargado en Cuenta	16.294	8.781.742.777,96	17	976.844.761,46
231	Ventas de Divisa	2.983	2.997.973.281,31	2	93.379.574,00
251	Anulación de Certificado	39	1.125.426.607,67	7	1.026.799.584,49
262	Traspaso entre Cuentas Internet	34.805	36.391.157.905,08	94	5.560.501.578,05
373	Liquidación de Créditos	7.360	10.328.416.533,38	35	1.941.919.672,12
374	Reserva Liquidación de Créditos	7.428	5.328.586.613,68	4	165.339.344,24
613	Venta Punto de Venta Internet	128	363.751.841,57	2	80.000.000,00
704	Debitos por Cobranza de Crédito	13.643	4.782.539.822,64	3	152.283.055,56
718	Traspaso entre Cuentas Personales	3.218	3.221.389.730,19	12	599.454.678,76
719	Movimiento de Intereses y Capital de DPF	2.483	31.431.486.809,17	285	21.766.367.643,85
737	Abono de Comercio Punto de Venta por Tarjeta de Débito	1.725	2.892.747.163,90	8	463.244.267,05
764	Cheques Pagados por Compensación	53.855	23.475.674.398,10	30	1.681.307.922,74
	Totales * Monto en Miles de Bs.	179.193	199.470.977.606,99	925	67.166.773.240,00

b.- Operaciones en Productos Activos

Trc.	Concepto	Cant.	Monto	> 2%	Mto. Ttl *
373	Liquidación	51.075	10.614.514.890	32	1.895.583.333
COB	Cobranzas	154.667	8.948.557.440	36	1.902.569.445
CTI	Compras de Títulos Valor	485	10.646.145.345	85	7.107.217.788
CVI	Ventas de Títulos Valor	236	6.715.550.196	49	4.329.669.921
	Totales * Monto en Miles de Bs.	206.463	36.924.767.871,80	202	15.235.040.486,60

En el Banco Nacional de Crédito se entiende que para afianzar el crecimiento sostenido de la Institución, es necesaria una adecuada administración de riesgos. Conscientes de ello, se han desarrollado normas y políticas internas, enmarcadas dentro de las mejores prácticas bancarias y siguiendo el marco legal vigente; se ha emprendido igualmente un proceso de renovación tecnológica y de personal, cuyo objetivo es optimizar los procesos operativos, y lograr un desempeño más eficiente y eficaz en la gestión, de cara a nuestros accionistas, ahorristas y clientes, así como de los entes reguladores.

Control y Prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

La gestión del Oficial de Cumplimiento y de la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo estuvo dirigida al cumplimiento de las normas establecidas en el marco legal nacional e internacional, y de forma específica de la Resolución N° 119.10 y de la Ley Orgánica contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (LOCDOFT), emanada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

El Sistema Integral de Administración de Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo está integrado por la Junta Directiva, el Presidente del Sujeto Obligado, el Oficial de Cumplimiento, el Comité de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, (UPCLC/FT, o la "Unidad"), y los Responsables de Cumplimiento designados por la Junta Directiva.

Para el mejor desempeño de sus funciones, la Unidad de Prevención contó con el apoyo de la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgos, la Vicepresidencia de Recursos Humanos, la Gerencia de Administración de Agencias y demás áreas o unidades que de alguna manera participan en el proceso de mitigar el riesgo de que el Banco, o sus relacionados, puedan verse involucrados en situaciones referidas a la legitimación de capitales, delincuencia organizada, drogas y terrorismo.

En el segundo semestre de 2012, el Comité de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, mantuvo reuniones mensuales, y previo análisis y discusión, se recomendó la remisión de once (11) Reportes de Actividades Sospechosas, así como dos (2) notificaciones a SUDEBAN.

Las actividades previstas en el Plan Operativo Anual y en el Programa Anual de Adiestramiento, se cumplieron de manera satisfactoria. En este sentido, se efectuaron las actividades de adiestramiento, dirigidas a todo el personal del Banco, sus Directores y sus principales contratistas, enmarcadas dentro de los lineamientos de la normativa vigente, léase Ley de Instituciones del Sector Bancario; Ley Orgánica contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (Modificada y promulgada el 30 de abril de 2012); Ley Orgánica de Drogas; Resolución N° 119.10 "Normas relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con los delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo aplicables a las Instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN)"; Ley Orgánica de Prevención, Condiciones y Medio Ambiente de Trabajo; la Ley de Personas con Discapacidad, y la Resolución N° 083.11 "Normas relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarías de los Servicios Financieros".

Durante el período, se dictaron 200 Talleres de Inducción en Materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales

y Financiamiento al Terrorismo a 517 nuevos trabajadores, a fin de dar orientación acerca de las regulaciones aplicables, los riesgos a los cuales están expuestos, así como las medidas de prevención y controles internos que se deben aplicar en el cumplimiento de las funciones inherentes a sus cargos. Dichas charlas se dictaron en forma presencial por miembros de la Unidad, con el apoyo de la Vicepresidencia de Recursos Humanos.

Asimismo, se dictaron 24 Talleres de Actualización, denominados Jornadas de Prevención Integral "Sembrando Valores para la Vida", a 1.054 trabajadores a nivel nacional, en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Prevención al Consumo de Drogas, Seguridad y Salud Laboral, Sensibilización sobre la situación de personas con Discapacidad y Atención al Cliente, dictados por las empresas Schwarz Romero & Asociados, C.A.; Consultores Internacionales de Prevención y Control C.A. (CIPREC); Fundación Dile No a las Drogas Dile Si a la Vida, y Door Training & Consulting Andina, C.A.

El personal adscrito a la Unidad también ofreció 13 Talleres Diferenciados de Reforzamiento, en conjunto con el Área de Administración de Agencias, a 296 trabajadores de la Red Comercial (Cajeros y Promotoras) de todas las regiones donde el Banco mantiene presencia.

Cónsonas con sus obligaciones de actualización y especialización, miembros del personal de la Unidad y Responsables de Cumplimiento participaron en diversas actividades de adiestramiento:

"Normativa Vigente de Curazao en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo", organizado por Compliance Forensic Services Caribbean, al cual asistió personal de la Vicepresidencia Ejecutiva de Gestión Integral de Riesgos, Gerencia del Área de Control Cambiario y Área Internacional, así como la Gerencia del Área de Tesorería, Consultoría Jurídica, Oficial de Cumplimiento, y personal de la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

"VIII Conferencia Internacional Antilavado de Dinero Contra El Riesgo y El Fraude", organizada por el Instituto de Altos Estudios Profesionales IDAEP y Antilavado de Dinero, con asistencia del Oficial de Cumplimiento, personal de la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo y de la Gerencia del Área de Control Cambiario.

"Prevención de Lavado de Dinero, al filo del Riesgo. Casos Actuales", Gerente de la Sucursal del Banco Nacional de Crédito en Curazao, organizado por Mercantil Bank Curaçao N.V.

"Jornadas de Actualización en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Prevención al Consumo de Drogas, Seguridad y Salud Laboral, Personas con Discapacidad y Gestión Bancaria con enfoque en el cliente" todo el personal adscrito a la UPCLC/FC, organizado por el Banco y dictado por las empresas Schwarz Romero & Asociados, Dile No a las Drogas Dile Si a la Vida, y Door Training & Consulting Andina C.A.

Control y Prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

“Impacto de los Riesgos Actuales asociados a los delitos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo y Otros Delitos de la Delincuencia Organizada”, organizado por Consultores Internacionales de Prevención y Control, C.A. (CIPREC), y en el cual participó personal de la Vicepresidencia de Plan Mayor, Gerencia del Área de Control Cambiario, Área de Crédito Hipotecario, Administración de Agencias, Gestión Integral de Riesgos, así como personal de la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

“VI Ejercicio de Tipologías SUDEBAN 2012”, organizado por SUDEBAN, en el cual participó el Oficial de Cumplimiento.

Por otra parte, se llevaron a cabo siete (7) eventos recreativos, en las principales ciudades donde el Banco mantiene mayor presencia, relacionados con el Proyecto de Prevención Laboral, dirigidos a los trabajadores y su entorno familiar, a fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Ley Orgánica de Drogas.

Fue impartida una capacitación especializada a la Junta Directiva, por la empresa Schwarz, Romero & Asociados C.A., para dar a conocer los temas más relevantes en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo en la actualidad, con el fin de poder asumir las obligaciones y responsabilidades que por Ley les corresponden. Asimismo, se realizó una actividad dirigida a los miembros del Comité de Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, impartida por el Dr. Fernando Fernández, de Baker & McKenzie, con el objeto de explicar las regulaciones internacionales en la materia, las novedades de la LOCDOFT y las nuevas regulaciones nacionales sobre el bloqueo de activos, así como el enlistamiento y desenlistamiento de personas naturales y jurídicas sospechosas de participar en actos terroristas y su financiamiento.

El Oficial de Cumplimiento impartió capacitación en la materia, al personal adscrito a la Sucursal del Banco en Curazao, a fin de asegurar una adecuada actualización de los conocimientos que se manejan a nivel nacional e internacional.

En el ejercicio se respondieron 1.446 circulares y oficios, emanados de SUDEBAN y otras entidades oficiales, siendo positivos 380. Estos organismos solicitaron información de 3.668 personas naturales y jurídicas; de ese total el 13,0%, que representa a 476 clientes, resultaron ser positivos.

En el semestre se realizaron recordatorios mensuales del Código de Ética, tal como lo requiere el Artículo 27 de la Resolución N° 119.10, a través de la Intranet del Banco y de los Boletines Informativos.

En cuanto al personal de la Unidad, ingresó un (1) trabajador para la Sección de Análisis y Supervisión de Operaciones Financieras.

Al mismo tiempo, a requerimiento de diversos bancos corresponsales, se contestaron quince (15) cuestionarios

en materia de Cumplimiento y Prevención, con referencia a normas internacionales.

En cumplimiento de las normas vigentes en Curazao, fueron revisadas y firmadas por la Sección de Prevención y Control de Riesgos de la Unidad, 1.809 transferencias entrantes y 1.575 transferencias salientes, así como 699 expedientes de cuentas y 53 cuentas de custodia.

Respecto al monitoreo de operaciones a través del sistema SafeWatch SWIFT, para mitigar los riesgos, se calificaron 1.003 alertas cotejando las operaciones contra las listas oficiales internacionales de personas o entidades que han cometido delitos relacionados con legitimación de capitales o terrorismo.

Para concluir, el Oficial de Cumplimiento y la Unidad atendieron los requerimientos de Auditoría Interna y Externa, de acuerdo a lo establecido en el Plan Operativo Anual, así como lo establecido en la Resolución N° 119.10.

Fideicomiso

Al cierre del segundo semestre de 2012, el activo manejado por Fideicomiso y el monto acumulado producto de la Remuneración Fiduciaria, dan cuenta de la gestión realizada por las Áreas tanto de Captación y Promoción Fiduciaria, como de Postventa o Atención al Cliente, y del apoyo de las diferentes bancas, quienes en conjunto trabajaron para lograr los objetivos fijados por la Institución.

Promoción y Captación de Nuevos Clientes

Los Ejecutivos de Negocios Fiduciarios enviaron 337 cartas de oferta de servicios, a clientes del Banco que no mantienen fideicomisos, así como a otros potenciales clientes. Como resultado de esta gestión, se realizaron 60 visitas y se firmaron 97 nuevos contratos de Fideicomiso: 3 de Administración, 10 de Inversión y 84 de Prestaciones Sociales, para un total de 1.540 nuevos fideicomitentes. Asimismo, de los contratos suscritos, 84 son de personas jurídicas, 2 de personas naturales y 11 de entes gubernamentales.

Atención al Cliente

El área de Atención al Cliente maneja la relación con todos los clientes que suscribieron contratos de Fideicomiso con el Banco, que al cierre del semestre, representan 656 contratos. De éstos, 54 son de Administración o Pagos a Terceros, para un total de 901 proyectos. Para el manejo de las Prestaciones Sociales de los trabajadores, se cerró el ejercicio con 557 contratos suscritos, con un total de 28.883 fideicomitentes.

En cuanto a los contratos de Fideicomisos de Inversión, el área maneja 45 contratos (31 de personas jurídicas y 14 de personas naturales), y cada uno reviste características diferentes, dependiendo del tipo, y de los acuerdos con cada fideicomitente. Estas condiciones deben ser conocidas por los Ejecutivos de Atención al Cliente, a fin de rendir cuentas y poder cumplir con las demás obligaciones contractuales, para seguir ofreciendo un servicio personalizado y de calidad.

Gestión de la Cartera de Inversiones

La Cartera de Inversiones de Fideicomiso no ha presentado grandes cambios, en primer lugar por el escaso movimiento de Títulos emitidos por empresas inscritas en el Registro Nacional de Valores, motivo por el cual, los excedentes de los Fideicomisos son invertidos en Títulos de la Deuda Pública Nacional. El rendimiento promedio de la Cartera de Inversiones en el semestre, fue para el portafolio de Administración de 12,6%, mientras que para los Fideicomisos de Inversión fue de 15,3%. Para el portafolio de Prestaciones Sociales, el rendimiento fue de 16,28%, rentabilidad que excede la tasa promedio publicada por el Banco Central de Venezuela (BCV) para el cálculo de los intereses de Prestaciones Sociales del segundo semestre de 2012 (15,4%).

Evolución del Patrimonio del Fideicomiso

Al cierre del año 2012 el Patrimonio Total de los Fideicomisos se ubicó en Bs. 972 millones, lo que muestra un crecimiento

de 43,4% respecto al cierre de 2011 (Bs. 678 millones). Dicho Patrimonio se distribuye de la siguiente manera:

Cífras al cierre del segundo semestre de 2012 (Millones Bs.)	
Tipo	Monto
Inversión	97,20
Prestaciones Sociales	695,16
Administración	179,28
Totales	971,64

Durante el segundo semestre de 2012, se presentaron los resultados y la gestión de Fideicomiso ante la Junta Directiva del Banco para su aprobación. Estos fueron aprobados de forma mensual.

ENTORNO ECONÓMICO

Según cifras del Banco Central de Venezuela (BCV), durante el año 2012, la economía venezolana presentó un destacado crecimiento, con un Producto Interno Bruto (PIB) del 5,5%.

Diversos factores han sido los propulsores de este crecimiento. Por una parte, el ascenso de los precios de la cesta petrolera venezolana, los cuales al ubicarse en un valor promedio aproximado de US\$ 103,42 p/b, han proporcionado una importante fuente de recursos, que ha sido destinada sobre todo al financiamiento de proyectos de inversión del sector público; por otro lado, el desarrollo de dos campañas electorales ha sido un factor de incentivo para la expansión del gasto gubernamental. Tales situaciones, se han conjugado para configurar un escenario de alta liquidez, ubicándose en Bs. 714.919 millones al cierre preliminar de diciembre 2012, lo que representa un crecimiento anualizado de 60,07%.

En este sentido, el mercado monetario ha estado influenciado por la gestión fiscal, la cual ha sido un factor determinante en los últimos años, para el crecimiento económico del país. En contraste, el gobierno también emplea como políticas de carácter restrictivo, la absorción de recursos internos mediante la emisión de títulos públicos. Por su parte, el BCV mantiene la política de colocación de sus propios Títulos, como forma de Operación de Mercado Abierto (OMA).

Las tasas de interés permanecen controladas desde 2005. En lo que respecta a operaciones activas, las tasas nominales fueron fijadas en 24,0%, sin embargo, la Tasa Activa Promedio de la Banca Comercial y Universal se ubicó al cierre del segundo semestre de 2012, en 16,40%. Por otro lado, las Pasivas se establecieron en 14,5% para depósitos a plazos superiores a 30 días, y la tasa para cuentas de ahorro en 12,5%. Igualmente, se establecieron las tasas y plazos de operaciones de absorción a 6,0% y 7,0% en plazos de 28 y 56 días, respectivamente. A lo anterior, se añade el establecimiento e incremento de carteras de cumplimiento obligatorio con tasas de interés inferiores a las del mercado y la obligación de encaje (Se mantiene en 14,0%). Todos ellos son aspectos que han impactado de forma directa en los márgenes financieros de la banca.

La notoria reactivación económica, la expansión de la liquidez y la consecuente disminución de los márgenes financieros, han sido los factores dominantes en los resultados de la banca comercial y universal. Asimismo, la Cartera de Créditos mantiene una importante participación, tanto en términos absolutos, como en porcentaje del Activo. Por el lado de los Pasivos, la concentración continúa hacia los depósitos del público más líquidos (Depósitos a la vista), lo cual contribuye a reducir el costo de intermediación financiera.

RESUMEN DE ACTIVIDADES DE NEGOCIO

El Banco Nacional de Crédito, BNC, mediante la ejecución de sus operaciones desde la sede principal en Caracas, ha desarrollado un consistente plan de expansión de sus Agencias

y Taquillas; de tres (3) agencias ubicadas en Caracas, Valencia y San Antonio del Táchira en 2003, la Institución cuenta al cierre del segundo semestre de 2012, con 155 Agencias y Taquillas a nivel nacional, y una sucursal en Curazao. De este total, 11 fueron inauguradas entre los meses de julio y diciembre de 2012.

De igual manera, el Banco se encuentra en constante actualización y modernización de sus equipos, procesos y servicios, orientados a ofrecer una atención integral a sus clientes, para lo cual pone a disposición sus productos y servicios, con la tecnología más eficiente y un recurso humano capacitado, que le permite a la clientela disfrutar de servicios bancarios adecuados a sus necesidades, entre los cuales están: productos laborales como nóminas y fideicomisos, operaciones de comercio internacional, tramitaciones de divisas (CADIVI, ALADI, SUCRE y SITME), facilidades para pagos a proveedores, pagos de impuestos nacionales y municipales, pagos al Instituto Venezolano de los Seguros Sociales, y todo tipo de recaudaciones especiales; lo que ha permitido alcanzar un total de 687.372 clientes al cierre del año.

Asimismo, la Institución destaca entre sus objetivos el servir como promotor de los sectores prioritarios del país, mediante el financiamiento de diferentes proyectos específicos y de capital de trabajo, en los procesos de la industria manufacturera, sector agrícola y pesquero, construcción y demás sectores económicos como gas y petróleo, comercio, telecomunicaciones, transporte, almacenamiento y comunicaciones.

Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas

AGRÍCOLA

El 16 de febrero de 2012, en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.866, se publicó la Resolución mediante la cual se fijaron los porcentajes mínimos mensuales y las condiciones aplicables a la Cartera Agraria Obligatoria para el año 2012. El monto de la Cartera Agraria se mide mensualmente, y se calcula a partir de los porcentajes indicados, siendo la base de cálculo, el promedio de los saldos reflejados por cada banco comercial y universal, público o privado, como Cartera de Crédito Bruta al 31 de diciembre 2010 y al 31 de diciembre 2011.

De acuerdo a los porcentajes mínimos mensuales y las condiciones aplicadas a la Cartera Agrícola Obligatoria, el Banco ha ejecutado una política de colocación de recursos en proyectos que impulsen el desarrollo del sector agropecuario, en función de dar cumplimiento a los montos y porcentajes requeridos. El detalle de los montos mensuales, requeridos y colocados, durante el segundo semestre del año 2012, se muestra a continuación:

MES	PORCENTAJE REQUERIDO	MONTO REQUERIDO EXPRESADO EN Bs.	MONTO DE CARTERA EXPRESADO EN Bs.	PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO
Julio	25%	1.577,93	1.633,49	25,9%
Agosto	25%	1.577,93	1.709,00	27,1%
Septiembre	25%	1.577,93	1.766,38	28,0%
Octubre	25%	1.577,93	1.819,64	28,8%
Noviembre	25%	1.577,93	1.850,66	29,3%
Diciembre	24%	1.514,82	1.837,73	29,1%

Las cifras anteriores son reflejo del compromiso que ha asumido el Banco Nacional de Crédito, BNC, con el sector productivo primario del país; son una muestra del esfuerzo y la dedicación del equipo que integra la Vicepresidencia de Área Agropecuaria, en el cumplimiento de los objetivos y metas exigidas por el Ejecutivo Nacional, dirigidas a impulsar el sector agrario nacional.

Dentro de la programación estratégica del Banco, se efectuó el aporte al Fondo Especial Ezequiel Zamora, con cargo a la Cartera de Créditos Agrarios, conforme a lo establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Fondo Ezequiel Zamora para el Fortalecimiento y Financiamiento de la Gran Misión Agro Venezuela, publicado en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 39.869 del 23 de febrero de 2012. Este Fondo Especial está dirigido a impulsar la actividad agrícola y agroindustrial del país, procurando la soberanía, autonomía y seguridad agroalimentaria, garantizando a los productores, campesinas y campesinos, el acceso a los recursos adecuados, para alcanzar niveles significativos de producción de los rubros estratégicos requeridos por la Nación.

El Ejecutivo Nacional mediante Resolución emanada de los Ministerios del Poder Popular para la Agricultura y Tierras y de Planificación y Finanzas, del 02 de mayo de 2012, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.913 de la misma fecha, determinó las condiciones para la Imputación de los Bonos Agrícolas, como parte de la Cartera de Crédito Agraria Obligatoria. En el Artículo 3 de la citada Resolución, se establece que el monto imputable a la

Cartera Agrícola de cada banco por concepto de inversiones en los Bonos Agrícolas emitidos por el Fondo de Desarrollo Nacional FONDEN, S.A., podrá alcanzar hasta un 15% del total de la respectiva Cartera Agraria Obligatoria. En el Artículo 4, se indica que el Comité de Seguimiento de la Cartera Agraria podrá autorizar a la banca la imputación de las inversiones en Bonos Agrícolas, como parte de su Cartera Agraria, por un monto que exceda del equivalente al 15% del total de la Cartera y hasta un máximo del 30% de la misma, previa solicitud efectuada al Comité de Seguimiento de la Cartera Agrícola.

Mediante Oficio N° 093 del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras, del 31 de julio de 2012, y en respuesta a la solicitud formulada por el Banco Nacional de Crédito, el 25 de mayo de 2012, se autorizó la imputación de Bonos FONDEN hasta por Bs. 359 millones, dado que para esa fecha el Banco poseía dentro de su Portafolio de Inversiones, Bonos Agrícolas 2009 (Decreto N° 6.662 del 02 de abril del 2009, Septingentésima Quinta Emisión de Bonos de la Deuda Pública Nacional, destinados al financiamiento del Proyecto Integral de Desarrollo Agrícola 2009-2010), por un monto de Bs. 114 millones. En este sentido, el Ministerio autorizó la inversión hasta por una suma equivalente al 30% de la Cartera Agrícola, es decir, hasta Bs. 473 millones.

El Banco imputó al cierre de 2012, colocaciones en el sector agrícola por un monto de Bs.462 millones.

MES	PORCENTAJE REQUERIDO	MONTO REQUERIDO EXPRESADO EN Bs.	CARTERA BNC	BONOS AGRÍCOLAS	CARTERA + BONOS	PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO
Dic-12	24%	1.514,82	1.376,14	461,59	1.837,73	29,1%

El Artículo 4 de la Resolución anteriormente citada, establece la Distribución de la Cartera entre Rubros Estratégicos y No Estratégicos. Al cierre del mes de diciembre de 2012, dicha distribución fue la siguiente:

FINANCIAMIENTO DESTINADO A:	ACTIVIDAD	% EXIGIDO	MONTO DE CARTERA	% LOGRADO
RUBROS ESTRATÉGICOS (MÍNIMO 70%)	PRODUCCIÓN AGRÍCOLA PRIMARIA	MÍNIMO 49%	932,23	67,8%
	INVERSIÓN AGROINDUSTRIA	MÁXIMO 10,5%	138,91	10,1%
	COMERCIALIZACIÓN	MÁXIMO 10,5%	134,63	9,8%
	SUB - TOTAL		1.205,77	87,6%
RUBROS NO ESTRATÉGICOS (MÁXIMO 30%)	PRODUCCIÓN AGRÍCOLA PRIMARIA	MÁXIMO 2,1%	28,42	2,1%
	INVERSIÓN AGROINDUSTRIA	MÁXIMO 4,5%	89,18	6,5%
	COMERCIALIZACIÓN	MÁXIMO 4,5%	52,77	3,8%
	SUB - TOTAL		170,37	12,4%
	TOTAL		1.376,14	100,00

A su vez, para el año 2012 la Resolución estableció que el número de nuevos prestatarios, personas naturales y jurídicas de la Cartera Agraria, debería incrementarse al menos en 30% con respecto al total de prestatarios de la Cartera Agraria correspondiente al cierre del año anterior. Al cierre de 2011, el número total de prestatarios registrados en nuestra cartera fue de 415 clientes, siendo la exigencia para el año 2012 de 125 nuevos prestatarios. Para el cierre de diciembre de 2012, el número de nuevos prestatarios, representados en personas naturales y jurídicas se ubicó en 145, dando cumplimiento a lo exigido.

En la actualidad, la Institución mantiene el proceso de construcción y conformación de equipos de trabajo a nivel

regional, con la finalidad de atender de manera oportuna, los requerimientos de créditos agropecuarios en las diferentes zonas agrícolas y agroindustriales del país. El BNC cuenta con presencia regional en los Estados Aragua, Bolívar, Guárico, Lara, Portuguesa, Táchira y Zulia; así como también un equipo gerencial especializado en la Oficina Principal en Caracas. De esta manera, el apoyo de la Institución al desarrollo de la actividad agropecuaria, es continuo y creciente. Nuestros ejecutivos poseen una vasta experiencia en el sector, lo que nos ha permitido lograr el crecimiento registrado, y ubicarnos dentro de los primeros bancos del Sistema Financiero, Banca Comercial y Universal.

HIPOTECARIO

La regulación de la Cartera Hipotecaria del año 2012, fue publicada en el mes de marzo, manteniendo la base de cálculo sobre la Cartera de Créditos Bruta del Banco, al 31 de diciembre de 2011, estableciendo la meta de colocación en un 15%, representando la colocación de Bs. 1.153 millones en el sector hipotecario.

El cumplimiento de la Cartera Obligatoria fue distribuido entre los segmentos de Créditos Hipotecarios de Corto Plazo (Construcción), liderando el porcentaje de la colocación con un 9,90% de participación, Créditos Hipotecarios de Largo Plazo para Adquisición de Vivienda Principal en un 3,90%, y la diferencia referida a los Créditos Hipotecarios destinados a Remodelación, Ampliación y Autoconstrucción de Vivienda Principal, con un porcentaje de colocación de 1,20%.

Respecto al segmento de construcción, la resolución estableció la transferencia al Estado del monto equivalente al 55% de la meta del segmento, equivalente a Bs. 418,6 millones. El mecanismo implementado para hacer efectiva la misma, fue la emisión de los Valores Bolivarianos para la Vivienda, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., cuyo prospecto establece un plazo de vigencia de siete (7) años, con vencimiento en el año 2019, a una tasa del 4,66% anual, pago de intereses semestrales por período vencido. La inversión se hizo en tres (3) porciones, pagaderas en de junio, agosto y noviembre de 2012.

El restante 45% de la obligación de colocación en el subsector de construcción, presentó una novedad, por primera vez se regula el precio de venta de las unidades de vivienda que se construyan con los fondos derivados de la colocación, habiendo sido éstos establecidos en tres (3) parámetros: para precio de venta hasta Bs. 300.000 para dar oportunidad a las familias con ingresos entre los tres (3) y los seis (6) salarios mínimos de poder adquirir las mismas; precio de venta hasta Bs.400.000, para grupos familiares con ingresos entre seis (6) y ocho (8) salarios mínimos, y precios de venta de hasta Bs.500.000 de modo que familias con ingresos superiores a los ocho (8) salarios mínimos, pero inferiores a quince (15) salarios mínimos adquieran los productos resultantes de estos proyectos.

En cuanto a la colocación de recursos a largo plazo destinados a la adquisición de vivienda principal, se condiciona el 75%

de la misma, al financiamiento de solicitantes y/o grupos familiares con ingresos que excedan los tres (3) salarios mínimos pero inferiores a seis (6) salarios mínimos. El 25% debe ser destinado a solicitantes y/o grupos familiares con ingresos superiores a seis (6) salarios mínimos pero inferiores a quince (15) salarios mínimos. Igual mención debe hacerse al hecho de que los sub cumplimientos indicados, fueron divididos entre viviendas nuevas y usadas.

Es de resaltar que la meta de colocación fue cumplida satisfactoriamente al cierre del 31 de diciembre de 2012, generándose, incluso, un exceso en la colocación, por lo que el Banco cerró con un porcentaje de cumplimiento de un 15,11%, equivalente a Bs. 1.162 millones. Las políticas internas que se tomaron al inicio del año 2012, fueron decisivas para lograr el alcance de la meta establecida por el BANAVIH, lo cual aunado a la pronta escogencia de adecuados proyectos, permitió superar la meta indicada.

MICROCRÉDITO

El Banco Nacional de Crédito, BNC, en su compromiso de apoyar al segmento Microempresarial, así como de cumplir con lo establecido en la Ley y demás regulaciones que rigen la materia, cerró el segundo semestre de 2012 con un crecimiento en la Cartera de Microcréditos de 30,36%, para ubicarse en Bs. 407.483 millones. Por lo tanto, es importante acotar que el Banco cumplió con el monto exigido en 138,3%, en una relación de 4,15% del total de la Cartera de Créditos Bruta obtenida al cierre del primer semestre de 2012.

Para el logro de estos resultados se definieron lineamientos de gestión de negocios, cuya implementación estuvo dirigida a lograr una mayor captación de clientes, así como su diversificación, mediante la colocación de Microcréditos a través de la red comercial.

De igual forma, el éxito obtenido estuvo fundamentado en la búsqueda de nuevas relaciones directas con clientes potenciales, con la ayuda de cada Gestor de Negocios, así como en adoptar diferentes acciones; que permitieron reforzar las relaciones actuales con criterios de fidelización. Con este objetivo fueron realizados varios eventos a nivel nacional y se implementaron ofertas valor y/o convenios dirigidos a diversos sectores, tales como el gremio médico, la industria automotriz, servicios varios, comercios, etc.

Es importante resaltar que el crecimiento de la Cartera de Microcréditos superó la expansión registrada por la Cartera Total del Banco, al situarse 3,0% por encima en el cierre del semestre y cerca de 40,0% en el acumulado del año 2012. Por tal motivo, el Banco logró cumplir de forma satisfactoria con los requerimientos al cierre del ejercicio.

TURISMO

Para el año 2012, se mantuvo la obligación de colocar en el sector turístico, un monto equivalente al 3% del promedio de los saldos de la Cartera de Crédito Bruta al 31 de diciembre

Gestión de Negocios - Carteras Dirigidas

del año 2010 y 2011, lo cual representa una meta total de colocación de Bs. 189 millones.

Se continuó con la medición del cumplimiento dos (2) veces al año: la primera equivalente al 1,5% de la totalidad de la obligación, Bs. 94,7 millones, al 30 de junio de 2012 y la segunda, correspondiente al cumplimiento total del 3% para el 31 de diciembre de 2012.

Por lo que respecta a la medición efectuada al 31 de diciembre de 2012, el saldo de la Cartera de Crédito Turística alcanzó la cifra de Bs.191 millones, con un porcentaje de cumplimiento de un 3,03%. Sin embargo, existe una imposibilidad material de cumplir con la colocación en algunos sub-segmentos establecidos en la Ley de Crédito para el Sector Turismo, por no contar con las suficientes factibilidades técnicas emitidas por el Ministerio de Turismo, que permitan cubrir los requerimientos de colocación en los Segmentos A y B. El Banco Nacional de Crédito, BNC, mantiene activa su participación en las mesas de trabajo técnicas que fomenta el Ministerio de Turismo a nivel nacional, y una labor propia de captación de nuevos clientes que califiquen, de forma principal, en los segmentos indicados, por lo cual la fuerza de la dirección de las políticas de captación de clientes está dirigida hacia los segmentos mencionados anteriormente.

MANUFACTURA

En virtud a la última modificación a la Ley de Crédito para el Sector Manufacturero de fecha 17 de abril de 2012, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.904, en la cual quedaron fijadas las bases que regulan los financiamientos otorgados por la Banca Universal a dicho sector, el Banco Nacional de Crédito adoptó como política interna, durante el segundo semestre del año, cumplir de forma expedita con el monto de la cartera dirigida a este sector, equivalente a 10,0% de la Cartera de Crédito total del mes.

En este contexto, la Cartera de Manufactura creció 16,51% durante el segundo semestre de 2012, para ubicarse en un total de Bs. 896 millones, cifra que representa 11,65% de la Cartera de Crédito Bruta al 31 de diciembre del mismo año; de esta manera, el Banco no solamente cumplió con el porcentaje mínimo exigido por Ley, sino que además, atendiendo a las metas de expansión establecidas, y velando el mantenimiento de los niveles de calidad de la cartera, logró superar el porcentaje requerido.

El Banco Nacional de Crédito, ha puesto especial interés, no sólo en el cumplimiento del mínimo de cartera obligatoria establecido, sino también, en diversificar los créditos, ratificando así su función de intermediación, brindando apoyo financiero a la clientela que opera en el sector, tanto en sus necesidades de capital de trabajo, como en el financiamiento de proyectos orientados a la expansión de su capacidad productiva.

I. CANALES DE DISTRIBUCIÓN

Los Canales de Distribución del BNC experimentaron en el segundo semestre de 2012, un incremento en la transaccionalidad del orden de 12% con respecto al primer semestre, y a su vez se detectaron mejoras importantes en la productividad y la eficiencia.

Agencias y Taquillas

El año 2012, concluye con 155 Agencias y Taquillas en todo el territorio nacional, y una sucursal en Curazao. Cabe destacar, que en el último semestre, se abrieron 11 Agencias y Taquillas, cinco (5) de ellas, ubicadas en el Área Metropolitana, tres (3) en la Región Zulia-Falcón, dos (2) en la Región Centro y una (1) en el Oriente del país.

En el año 2013, el Banco aspira mantener un crecimiento constante, así como también ampliar su red de atención al público en 15 nuevas Agencias y Taquillas.

El nivel de operaciones en el área de Taquillas en este semestre ascendió a 6.793.017 transacciones/semestre, con promedio mensual de transacciones por mes de 1.132.170, media ésta que comparada con la que se obtuvo en el primer semestre de 2012, representa un incremento del 12%.

Durante este semestre, se abrieron 88.193 nuevas cuentas corrientes y de ahorro, cifra que demuestra un incremento del 23%, con respecto al primer semestre del año 2012, destacándose las cuentas de ahorro, que representaron cerca del 64% del total de aperturas. Este importante aumento está sustentado en la promoción de la Cuenta BNC Ahorros Naranja, mediante dos campañas publicitarias; la primera que tuvo como lema "Únete al Crecimiento" y la segunda, "Esta temporada el color del ahorro se impone".

Cajeros Automáticos

La red de Cajeros Automáticos cerró el segundo semestre de 2012, con 353 equipos (330 al cierre del semestre anterior), con instalaciones asociadas a las aperturas de agencias, negociaciones con empresas y ubicaciones estratégicas de negocios. El volumen dispensado durante el período fue de Bs. 2.458 millones, reportando un crecimiento del 85,36% con respecto al otro semestre. El nivel de efectividad de los cajeros automáticos aumentó a 99,38%, demostrando así, continuidad en la excelencia del servicio.

Entre los logros conseguidos en el segundo semestre de 2012, se encuentran los siguientes:

- Se adquirieron 100 nuevos ATMs de última tecnología, marca NCR modelo 6626-E, con el objetivo de hacer crecer nuestra red de ATMs y dar mejor servicio a la clientela.
- Los Cajeros Automáticos BNC, dispensan billetes de denominación Bs. 100, con el fin de agilizar la entrega de éstos.

Banca por INTERNET

La banca por Internet del Banco Nacional de Crédito, BNC, ofrece a sus clientes, la facilidad de la gestión bancaria y

financiera desde cualquier sitio donde se encuentren: hogar, oficina, dentro o fuera del país. Ésta permite a los clientes verificar con el Banco todas sus cuentas bancarias en línea, hacer transferencias, pagos a terceros, pagos de servicios e impuestos, compra de títulos valores, validar sus operaciones ante la Comisión de Administración de Divisas (CADIVI), cambiar sus claves, contratar el BNC móvil, servicio mediante el cual el cliente podrá recibir notificaciones automáticas de eventos parametrizados por él, tales como pagos, transferencias y cualquier otro débito que permita alertarlo de situaciones irregulares.

En el año 2012 continuó el incremento significativo del Internet Banking del BNC, presentando un aumento de la transaccionalidad de casi un 30%, con respecto al año precedente. El segundo semestre representó casi el 60% de las transacciones del año.

Atención al Cliente

En el segundo semestre del año 2012, el BNC recibió 13.712 quejas y reclamaciones, destacándose que el 98% de las mismas está relacionado con canales electrónicos y medios de pagos utilizados para tal fin. También es de resaltar que el 80% de los casos fue considerado procedente y sólo un 4,5% improcedente. El resto de los reclamos se encontraba para esa fecha, en proceso de tramitación, dentro de los lapsos aprobados por la Ley, o fueron anulados o rechazados.

En nuestro esfuerzo de mejorar los procedimientos internos, y viendo la proporción de los reclamos del área de Banca Electrónica, ésta ha desarrollado flujos de trabajo que permiten atender todos los reclamos que nuestros clientes hagan en nuestros ATMs en un lapso menor a 24 horas hábiles.

II. FORMACIÓN OPERATIVA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2012 DE LOS EMPLEADOS DE LA RED PARA MEJORAR LA CALIDAD DE ATENCIÓN EN AGENCIAS Y TAQUILLAS

Durante este semestre, el Banco reforzó el conocimiento operativo en las Agencias y Taquillas a nivel nacional, haciendo énfasis en todas las charlas y talleres realizados, sobre el tema de Atención al Cliente, en especial en el proceso de recaudación, mejora de los procesos de recepción de quejas y reclamos. Asimismo, se impartieron Talleres de Prevención de Fraudes y Control de Riesgo Operativo, para un total de 46.816 Horas/Hombre de Formación.

Además se implantó conjuntamente con el área de Recursos Humanos, una serie de Talleres, en los cuales los Jefes de Departamento y Supervisores del área de monitoreo, enseñaron a los nuevos ingresos todo lo referente a los productos y servicios que ofrece el Banco.

Por último, se siguió impulsado el conocimiento de la Cartera de Productos y Servicios a todo el personal del área operativa, con la finalidad de crear entes multiplicadores de la información básica y necesaria, para brindar una respuesta oportuna y efectiva a nuestros clientes.

Gestión de Negocios - Informes Complementarios

TARJETAS DE CRÉDITO

Para el segundo semestre de 2012, la Cartera de Tarjetas de Crédito experimentó un crecimiento de 28,4%, para ubicarse en Bs. 277 millones. Este incremento fue consecuencia, entre otros factores, de una mayor colocación de plásticos en el mercado (Más de seis mil), los aumentos masivos en los límites de crédito y la consecuente retribución de los tarjetahabientes, quienes mostraron una mayor preferencia en la utilización de las Tarjetas de Crédito del BNC, facturando un total de Bs. 119 millones.

De igual forma, debe mencionarse el incremento de los comercios afiliados al sistema POS, el cual se traduce en un aumento del 15,2% de los terminales instalados durante el semestre (Más de 1.140 terminales), con el consecuente crecimiento de 60,5% en la facturación.

Por otro lado, es de destacar la preferencia de los clientes por utilizar la Institución como su operador cambiario, con un importante crecimiento de 117,8% en los trámites de cupos (Efectivo, viajero y electrónico) ante la Comisión de Administración de Divisas (CADIVI), para totalizar 19.507 solicitudes tramitadas a través del BNC.

RECURSOS HUMANOS

Durante el segundo semestre de 2012, el crecimiento de nuestra plantilla estuvo centrado en las áreas de negocio y red de agencias.

Contamos con una fuerza de trabajo mayoritariamente femenina (60-40) con una edad promedio de 34 años y una antigüedad media de 2,73 años.

Alineados al crecimiento de la Institución, el Banco dio prioridad en la cobertura de vacantes, a las promociones internas como política de desarrollo y crecimiento profesional de nuestro personal; totalizando 164 promociones, impulsadas a través de actividades formativas sustentadas en los requerimientos específicos de cada área, programas de inducción y de pasantías, y el programa de contribución académica para los niveles de técnico superior, pre-grado y post-grado, el cual brinda la oportunidad de cursar estudios en carreras afines al negocio bancario.

Las actividades formativas del semestre contaron con la participación de más de 4.400 empleados, en aproximadamente 69.000 horas, que prioritariamente cubrieron formación técnica y de naturaleza regulatoria.

Con la finalidad de proyectar a nuestros líderes como ejecutores efectivos, participativos y estratégicos, con una visión integral del negocio, se llevó a cabo el VI Programa de Desarrollo Gerencial IESA, dirigido a personal gerencial a nivel nacional.

Dando cumplimiento al Programa Nacional de Aprendizaje INCES, el BNC cuenta con un grupo significativo de jóvenes

Aprendices en formación teórica y práctica, en diversas áreas de la Institución. Dichos jóvenes en función a su rendimiento, potencial y compromiso, tienen la oportunidad de ocupar cargos vacantes acorde a su perfil profesional. De esta manera el BNC, como empresa socialmente responsable, contribuye no sólo con su formación académica, sino también apoyando su inserción en el mercado laboral.

Se dio continuidad a las Jornadas de Actualización en materia de Prevención de Legitimación de Capitales, Consumo de Drogas, Seguridad y Salud Laboral, Sensibilización sobre la Ley para Personas con Discapacidad y Atención al Cliente. La ejecución de las Jornadas se ha extendido a todo el personal de la Institución a través de un enfoque participativo e interactivo, mediante el estudio de casos, obteniendo excelente receptividad por parte de los participantes.

Bajo el lema "Contigo crecemos, innovamos y conquistamos el éxito", en el mes de julio se realizó el evento "Conexión BNC 2012", el cual contó con la participación activa de todo el personal directivo y gerencial a nivel nacional. Esta actividad fue diseñada para promover la integración y reforzar los valores de identidad de la Institución, mediante la presentación de los logros y objetivos más relevantes del Banco, basados en los pilares de la experiencia, crecimiento e innovación.

Además fue una oportunidad propicia para reconocer los logros obtenidos gracias al compromiso, trabajo en equipo, respeto, liderazgo y pasión de todos quienes participan en el proceso de consolidación del Banco.

Durante el mes de septiembre se dio cumplimiento a lo establecido por el Ejecutivo Nacional, en cuanto al ajuste del Salario Mínimo Nacional y demás conceptos relacionados: guarderías, bono de alimentación, bono vacacional, aplicado tanto a los empleados como a los aprendices INCES.

Se obtuvo la renovación de la Solvencia Laboral, otorgada por el Ministerio del Poder Popular para el Trabajo y Seguridad Social, la cual certifica el cumplimiento por parte del Banco, de las obligaciones establecidas en la legislación laboral.

En diciembre, se realizaron actividades dirigidas a fortalecer valores corporativos y tradiciones culturales:

- IV Encuentro Coral BNC, que contó además con la presencia de prestigiosas corales invitadas (Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, Universidad Católica Andrés Bello y el Ministerio del Poder Popular para el Turismo).
- El tradicional almuerzo navideño y cursos de gastronomía navideña.
- Brindis de Navidad 2012, tanto para la sede central como a nivel regional.
- Concurso de Motivos Navideños 2012.

- Regalo Navideño para los Hijos de los Trabajadores.
- Homenaje por Años de Servicio a 225 empleados que durante el año cumplieron 5, 10 y 15 años de actividad laboral ininterrumpidos en la Organización.

Durante el semestre, continuamos con el desarrollo de Programas de Recreación y participación en Torneos Deportivos y actividades dirigidas a mejorar la calidad de vida del personal.

Finalmente, como parte de la responsabilidad social y atendiendo las necesidades de nuestro personal, se otorgaron préstamos para la adquisición de viviendas, vehículos y préstamos personales.

MERCADEO Y COMUNICACIONES CORPORATIVAS

En el segundo semestre de 2012, se continuó la implantación de la estrategia de comunicación, bajo el concepto de “Únete al BNC”, con el objetivo de fortalecer la imagen de la Institución, destacando los pilares que conducen su gestión: experiencia, innovación y crecimiento.

Se desarrolló junto a la Vicepresidencia de Recursos Humanos la convención “Conexión BNC 2012”, para promover la cultura organizacional entre todo el personal que conforma el Banco, y robustecer su identidad, rumbo a la primera década de existencia, con la visión de consolidar al BNC como un Banco de referencia en Venezuela.

Asimismo, se desarrollaron campañas publicitarias tácticas, para la promoción de productos y servicios, a fin de mantener el posicionamiento de marca y sus atributos, brindando calidad de servicio y atención personalizada. En especial, se ejecutó, en dos fases, una campaña para incentivar el ahorro, a través del instrumento financiero pasivo, la Cuenta BNC Ahorros Naranja.

El Banco también fue parte de importantes eventos, que sirvieron para reforzar la imagen corporativa, como entidad financiera sólida. Adicionalmente, se establecieron alianzas estratégicas con Clubes, Cámaras y otras organizaciones, para la captación de nuevos clientes y el impulso de la Cartera de Productos y Servicios.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

En el BNC se reafirmó el compromiso de apalancar el desarrollo sustentable del país y mejorar la calidad de vida de ancianos, jóvenes y niños.

La Institución preocupada por su entorno, contribuyó con proyectos orientados al fortalecimiento de la educación, los valores, la religión y la familia; así como la mejora en los ámbitos de salud, desarrollo social y vivienda, de personas y comunidades en situación de riesgo.

Una vez más, las Agencias y Taquillas BNC, sirvieron como medio para la recaudación de fondos, en pro de organizaciones sin fines de lucro, en particular aquellas dirigidas a brindar atención en el combate o tratamiento de enfermedades graves.

Comentarios de los Estados Financieros

Análisis de Resultados Consolidados

Balance General

A continuación se describe de forma resumida el Balance General y se compara el cierre del segundo semestre del año 2012 con los resultados del primer semestre.

Activo Total

Al cierre del segundo semestre de 2012, el Activo Total se ubicó en Bs. 26.429 millones, lo que representa un crecimiento de 37,9% respecto a junio del mismo año.

La Cartera de Créditos Neta cerró en Bs. 11.683 millones y, a pesar de que su participación en los activos totales se ha reducido respecto a junio, constituye el 44,2% del activo total (50,0% en el primer semestre). En cambio, la Cartera de Inversiones aumentó en 69,2% hasta alcanzar Bs. 8.051 millones, con lo que mejoró su participación desde 24,8% en junio hasta 30,5% al finalizar diciembre de 2012.

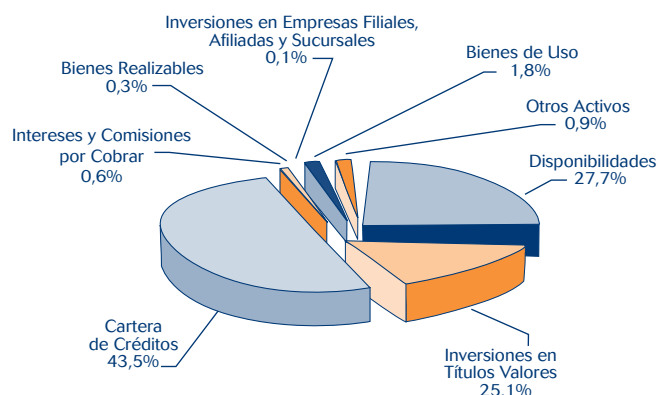
Asimismo, la proporción de las Disponibilidades dentro de los activos fue de 21,6%, con un total de Bs. 5.704 millones (Bs. 4.016 millones en junio).

Los Bienes de Uso crecieron 20,9% hasta Bs. 488 millones, mientras que la partida Otros Activos creció 24,7% a Bs. 234 millones, los Intereses y Comisiones Por Cobrar aumentaron 35,1% para ubicarse en Bs. 198 millones. Por último, los Bienes Realizables al cierre de diciembre totalizaron Bs. 72 millones.

Activo Consolidado y sus Componentes

	Activo Total (Miles de Bs.)					
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	Cuota	1er. Sem 2012	Cuota	
Disponibilidades	5.703.779	42,0%	21,6%	4.016.331	21,0%	
Inversiones en Títulos Valores	8.051.421	69,2%	30,5%	4.579.819	24,8%	
Cartera de Crédito	11.682.647	21,8%	44,2%	9.587.801	50,0%	
Intereses y Comisiones por Cobrar	197.537	35,1%	0,7%	146.264	0,8%	
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	-	-	0	-	
Bienes Realizables	72.006	5,0%	0,3%	68.595	0,4%	
Bienes de Uso	488.060	20,9%	1,8%	403.819	2,1%	
Otros Activos	233.808	24,7%	0,9%	187.512	1,0%	
Activo Total	26.429.257	37,9%	100%	19.170.140	100%	

Composición del Activo Consolidado Diciembre 2012



Cartera de Créditos

El Índice de Intermediación Crediticia se ubicó en 48,1% al cierre de diciembre (54,5% en junio 2012). Sin embargo, la Cartera de Créditos Bruta creció 21,5% para ubicarse en Bs. 11.997 millones (Bs. 9.874 millones en el primer semestre).

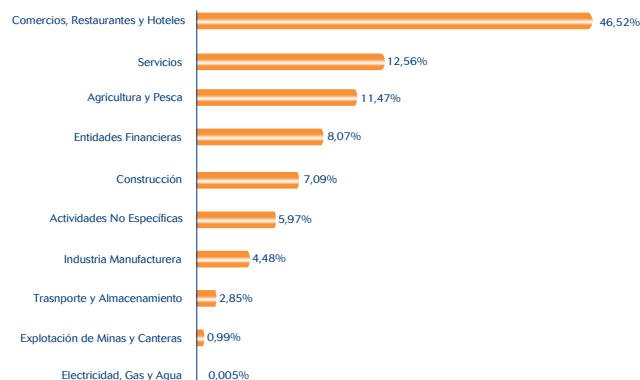
En términos de sus componentes, tenemos que los Créditos Vigentes constituyen el 99,5% de la Cartera de Créditos Bruta (99,3% en junio de 2012), con un crecimiento de 21,8% respecto al primer semestre. Los Créditos Reestructurados y Vencidos representan el 0,3% y 0,2%, con un total de Bs. 34,2 millones y Bs. 21,4 millones.

Cartera de Crédito Consolidada y sus Componentes

	Cartera de Créditos (Miles de Bs.)					
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	Cuota	1er. Sem 2012	Cuota	
Créditos Vigentes	11.941.485	21,8%	99,5%	9.805.019	99,3%	
Créditos Reestructurados	34.152	3,3%	0,3%	33.049	0,3%	
Créditos Vencidos	21.421	-16,6%	0,2%	25.679	0,3%	
Créditos en Litigio	0	-100,0%	-	9.799	0,1%	
Cartera de Créditos Bruta	11.997.058	21,5%		9.873.546		
(Provisión para Cartera de Crédito)	(314.411)	10,0%	-2,6%	(285.745)	-2,9%	
Cartera de Créditos Neta	11.682.647	21,8%		9.587.801		

El Banco en su objetivo de brindar financiamiento a los distintos sectores de la economía nacional mantiene una Cartera de Créditos al 31 de diciembre de 2012 que incluye: sector comercio, agrícola, construcción, microcréditos, manufacturero, comunicación y transporte.

Cartera de Crédito Bruta Consolidada por Actividad Económica



La Provisión para Contingencia de Cartera de Créditos estuvo situada en Bs. 314 millones, lo que muestra un incremento de 10% respecto a junio (Bs. 286 millones). Asimismo, dicha cifra representa el 2,6% del total de los créditos brutos y cubre cerca de 14,7 veces el valor de Créditos Vencidos y en Litigio.

Por lo antes descrito, la Cartera de Créditos Neta cerró en Bs. 11.683 millones.

Inversiones en Títulos Valores

Al finalizar el segundo semestre de 2012, la Cartera de Inversiones Bruta se incrementó en 69,2% para ubicarse en Bs. 8.052 millones (Bs. 4.760 millones en junio).

Comentarios de los Estados Financieros

La composición de la Cartera de Inversiones Bruta cerró el año de la siguiente forma: Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta Bs. 3.444 millones (42,8%), Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento Bs. 2.787 millones (34,6%), Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias Bs. 1.011 millones (12,6%), Inversiones en Otros Títulos Valores Bs. 793 millones (9,8%) e Inversiones de Disponibilidad Restringida Bs. 16 millones (0,2%).

Cartera de Inversiones Consolidada y sus Componentes

Inversiones en Títulos Valores (Miles de Bs.)					
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	Cuota	1er. Sem 2012	Cuota
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	-	-	0	-
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	3.444.407	110,3%	42,8%	1.638.028	34,4%
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	2.787.128	19,6%	34,6%	2.330.650	49,0%
Colocaciones en el BCV y Op. Interbancarias	1.010.939	-	12,6%	0	-
Inversiones de Disponibilidad Restringida	16.422	0,1%	0,2%	16.411	0,3%
Inversiones en Otros Títulos Valores	792.605	2,3%	9,8%	774.810	16,3%
Inversiones en Títulos Valores Brutas	8.051.502	69,2%	-	4.759.899	-
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	-80	-	-	-80	-
Inversiones en Títulos Valores Netas	8.051.421	69,2%	-	4.759.819	-

Bienes de Uso

La cuenta contable que agrupa los bienes de uso del Banco cerró el año 2012 con un total de Bs. 488 millones (Bs. 404 millones en el primer semestre), lo que refleja un incremento de 20,9%. Asimismo, la participación de dicha cuenta dentro de los Activos Totales se redujo a 1,9% en diciembre desde 2,1% en el primer semestre.

La cuenta Bienes de Uso incluye todo lo relacionado con las instalaciones y edificaciones del Banco, tanto de su sede principal en Caracas como de sus Regionales en Maracay, Valencia, Maturín, Maracaibo y Porlamar. Además, abarca la inversión en mejoras de inmuebles, dotación de mobiliario y equipos.

Otros Activos

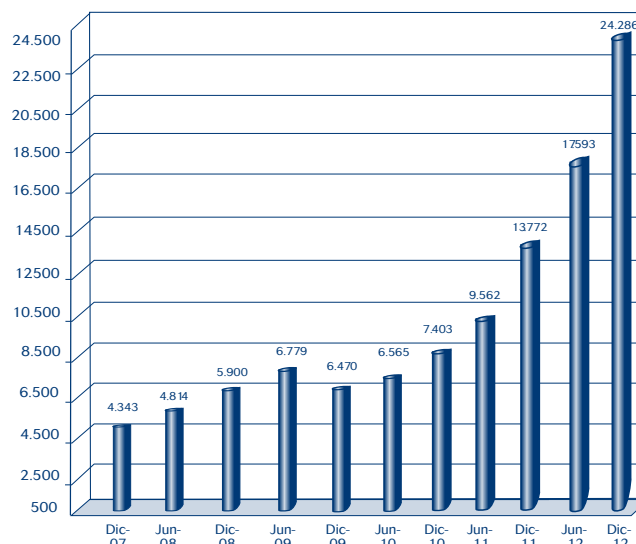
Los Otros Activos crecieron 24,7% al cierre de diciembre 2012 respecto al primer semestre del mismo año, dicha cuenta cerró con un total de Bs. 234 millones (Bs. 188 millones en junio). Sin embargo, su participación dentro de los Activos Totales se redujo a 0,9% en diciembre (1,0% en junio 2012).

Esta cuenta constituye en su mayoría gastos diferidos (Relacionados con las mejoras realizadas a propiedades tomadas en arrendamiento y adquisición de software), gastos de seguros prepagados, anticipos dados a proveedores y otros bienes.

Captaciones del Público

Las Captaciones del Público al cierre de 2012 crecieron 38,1%, para ubicarse en Bs. 24.286 millones (Bs. 17.593 millones en junio).

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



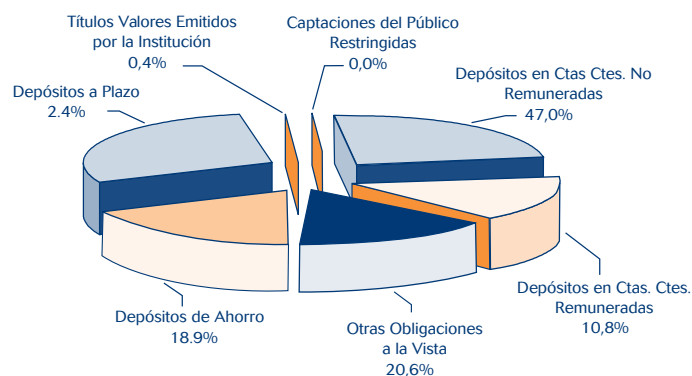
En cuanto a su composición, tenemos que la mayor parte de las Captaciones del Público percibidas por el Banco están constituidas por Depósitos en Cuentas Corrientes (57,8%). Éstos, a su vez, están subdivididos en Cuentas Corrientes No Remuneradas (81,3%) y Cuentas Corrientes Remuneradas (18,7%).

Captaciones del Público Consolidadas

Captaciones del Público (Miles de Bs.)					
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	Cuota	1er. Sem 2012	Cuota
Depósitos en Cuentas Corrientes	14.026.432	41,6%	57,8%	9.907.855	56,3%
Cuentas Corrientes No Remuneradas	11.403.462	47,0%	47,0%	7.756.548	44,1%
Cuentas Corrientes Remuneradas	2.622.970	21,9%	10,8%	2.151.307	12,2%
Otras Obligaciones a la Vista	4.993.094	19,7%	20,6%	4.171.980	23,7%
Depósitos de Ahorro	4.596.194	70,7%	18,9%	2.691.771	15,3%
Depósitos a Plazo	572.294	-12,0%	2,4%	650.396	3,7%
Títulos Valores Emitidos por la Institución	98.422	-	0,4%	0	-
Captaciones del Público Restringidas	0	-	-	170.985	1,0%
Total Captaciones del Público	24.286.435	38,05%	-	17.592.988	-

Luego, en orden porcentual, le siguen las Otras Obligaciones a la Vista (20,6%), los Depósitos de Ahorro (18,9%), los Depósitos a Plazo (2,4%) y los Títulos Valores Emitidos por la Institución (0,4%).

Composición de las Captaciones del Público Consolidadas Diciembre 2012



Comentarios de los Estados Financieros

Es importante acotar que en el segundo semestre de 2012 la Institución realizó emisiones de Títulos Valores por el orden de Bs. 98 millones.

Patrimonio

Patrimonio Consolidado

Patrimonio (Miles de Bs.)					
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	Cuota	1er. Sem 2012	Cuota
Capital Social	428.503	24,1%	25,2%	345.403	27,4%
Obligaciones Convertible en Acciones	100.000	-	5,9%	100.000	7,9%
Aportes Patrimoniales no capitalizados	74.377	-	4,4%	74.377	5,9%
Reservas de Capital	312.650	32,3%	18,4%	236.393	18,8%
Ajustes al Patrimonio	133.768	0,5%	7,9%	133.111	10,6%
Resultados Acumulados	570.920	41,6%	33,6%	403.097	32,0%
Ganancias o Pérdidas No realizadas en Inv.	77.472	328,3%	4,6%	(33.929)	-2,7%
Total del Patrimonio	1.697.690	34,9%	-	1.258.453	-

El Patrimonio de la Institución al cierre de 2012 se ubicó en Bs. 1.698 millones, lo que representa un crecimiento de 34,9% respecto al primer semestre del año (Bs. 1.258 millones).

Análisis del Estado de Resultados del Segundo Semestre de 2012

Ingresos Financieros

Los Ingresos Financieros del Banco al cierre de 2012 ascendieron a Bs. 1.285 millones desde Bs. 997 millones obtenidos en el primer semestre del año.

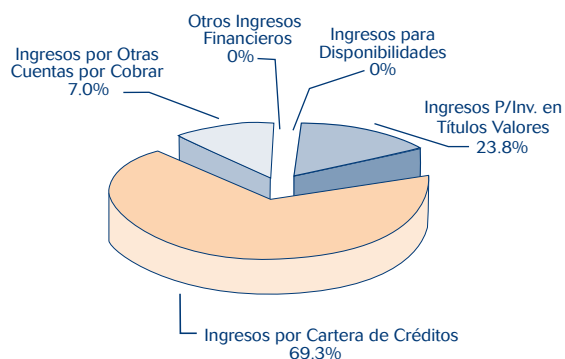
Ingresos Financieros Consolidados

Ingresos Financieros (Miles de Bs.)			
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	1er. Sem 2012
Ingresos por Disponibilidades	29	-41,7%	49
Ingresos por Inversión en Títulos y Valores	304.198	31,2%	231.857
Ingresos por Cartera de Créditos	891.447	29,4%	688.855
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	89.189	173%	76.035
Otros Ingresos Financieros	22	-	0
Total Ingresos Financieros	1.284.884	28,9%	996.796

El aumento de 28,9% en los Ingresos Financieros en el segundo semestre se debe al importante crecimiento que mostró la Cartera de Créditos.

En el siguiente gráfico se muestra su composición.

Composición de los Ingresos Financieros Consolidados Diciembre 2012



Gastos Financieros

Los Gastos Financieros mostraron un saldo final de Bs. 383 millones en diciembre, lo que representa una variación de 24,6% respecto al cierre del primer semestre de 2012 (Bs. 308 millones en junio). Asimismo, casi la totalidad de los Gastos Financieros son Gastos por Captaciones del Público (97,7%), mientras que el 2,3% que resta se divide entre Gastos por Obligaciones Convertibles (2,2%) y Otros Gastos Financieros (0,1%).

Gastos Financieros Consolidados

Gastos Financieros (Miles de Bs.)			
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	1er. Sem 2012
Gastos por Captaciones del Público	374.521	25,3%	298.907
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	87	118,0%	40
Gastos por Obligaciones Convertibles	8.367	0,7%	8.312
Otros Gastos Financieros	240	-17,1%	289
Total Gastos Financieros	383.215	307.548	307.548

Margen Financiero Bruto

El incremento experimentado por los Ingresos Financieros en el segundo semestre de 2012, permitió mantener un Margen Financiero Bruto positivo y creciente, el cual ascendió 30,8% para ubicarse en Bs. 902 millones (Bs. 689 millones en junio). Por otro lado, los Gastos Financieros absorbieron el 29,8% de los Ingresos Financieros generados por el Banco al cierre de diciembre de 2012 (30,9% en junio 2012).

Margen Financiero Consolidado

Margen Financiero Neto (Miles de Bs.)			
	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	1er. Sem 2012
Ingresos Financieros	1.284.884	28,9%	996.796
Gastos Financieros	383.215	24,6%	307.548
Margen Financiero Bruto	901.669	30,8%	689.248
Ingresos por Recuperaciones por Activos Financieros	5.469	-15,3%	6.455
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	51.410	-63,5%	140.662
Margen Financiero Neto	855.729	54,2%	555.041

De esta forma, al tomar en cuenta los Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros y los Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos, el Margen Financiero Neto cerró en Bs. 856 millones.

Margen de Intermediación Financiera

Se incrementó a Bs. 966 millones al cierre del segundo semestre de 2012 (Bs. 690 millones en junio). Dicho resultado se obtiene al sumar el Margen Financiero Neto con los Otros Ingresos Operativos (Bs. 172 millones) y restar los Otros Gastos Operativos (Bs. 61 millones).

Gastos de Transformación

En el segundo semestre de 2012, los Gastos de Transformación ascendieron a Bs. 598 millones (Bs. 472 millones en junio 2012).

Comentarios de los Estados Financieros

En cuanto a su composición al cierre de 2012, tenemos que la participación de los Gastos Generales y Administrativos fue de 53,1%, los Gastos de Personal participaron en 27,9%, los aportes realizados a Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios constituyen 17,4% y los aportes a la SUDEBAN 1,7%.

Gastos de Transformación Consolidados

	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	1er. Sem 2012
Gastos de Personal	166.662	19,0%	140.064
Gastos Generales y Administrativos	317.327	33,2%	238.317
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	103.833	21,0%	85.840
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	10.256	34,2%	7.644
Total Gastos de Transformación	598.077	26,7%	471.886

Los Gastos de Transformación fueron impulsados por la ejecución del Plan de Expansión de la Red de Agencias y Taquillas y por todos los aspectos relacionados con la dotación de equipos, acondicionamiento, papelería y demás costos operativos.

Es importante acotar que los Gastos de Transformación incluyen: pago de impuestos y contribuciones, costos de mantenimiento, servicios públicos, publicidad, honorarios profesionales, transporte de efectivo, vigilancia y pólizas de seguros, entre otros.

Resultado Neto del Ejercicio

Al cierre del segundo semestre de 2012, el Resultado Neto ascendió a Bs. 329 millones, lo que representa un aumento de 74,5% respecto al primer semestre, cuando se obtuvo Bs. 189 millones.

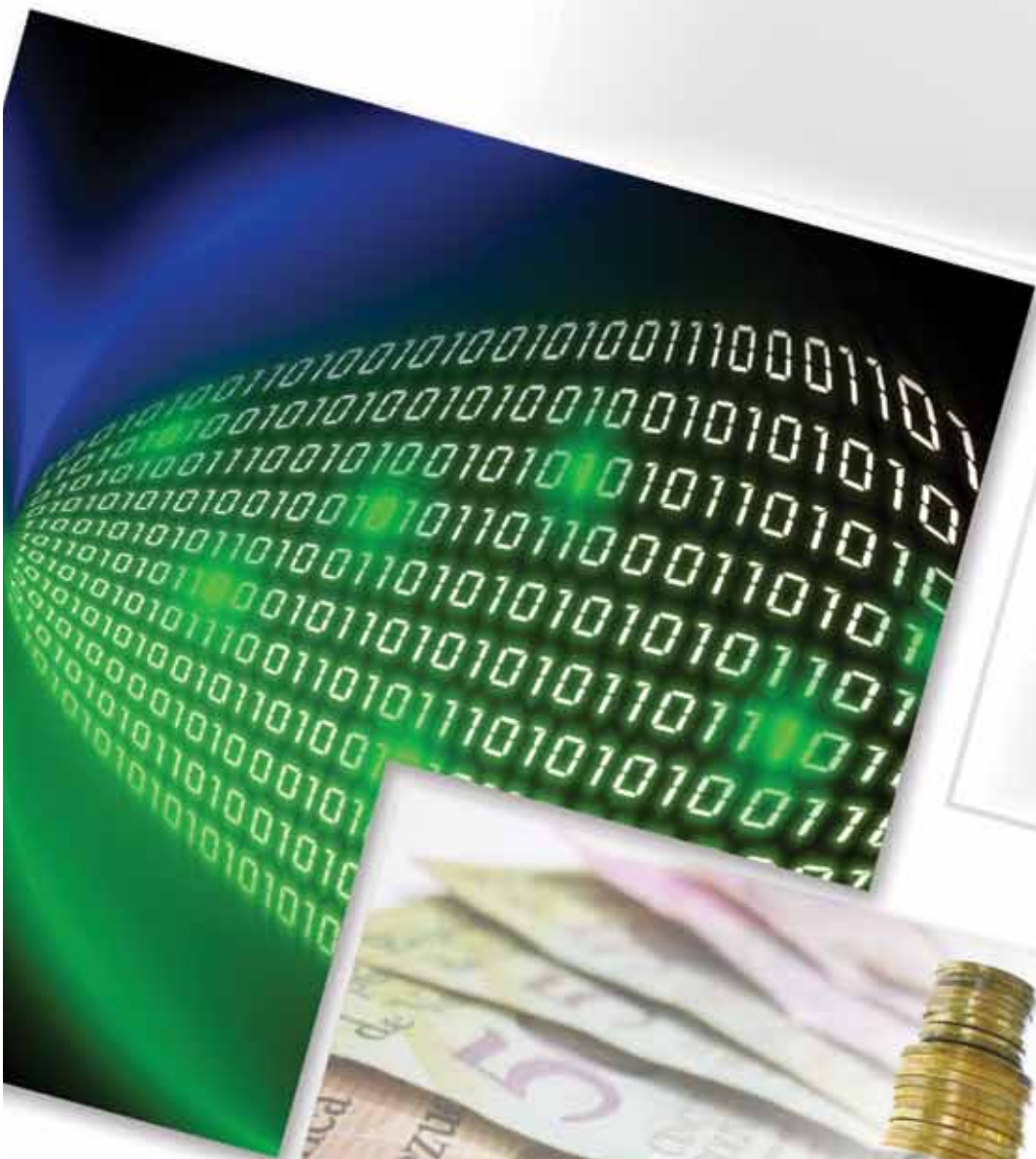
Estado de Resultados Consolidado

RESULTADOS
(Miles de Bs.)

	2do. Sem 2012	Dic-12 /Jun-12	1er. Sem 2012
Ingresos Financieros	1.284.884	28,9%	996.796
Gastos Financieros	383.215	24,6%	307.548
MARGEN FINANCIERO BRUTO	901.669	30,8%	689.248
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	5.469	-15,3%	6.455
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	51.410	-63,5%	140.662
MARGEN FINANCIERO NETO	855.729	54,2%	555.041
Otros Ingresos Operativos	171.881	-28,8%	241.527
Otros Gastos Operativos	61.175	-42,7%	106.827
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	966.435	40,1%	689.741
Menos			
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	598.077	26,7%	471.866
MARGEN OPERATIVO BRUTO	368.358	69,1%	217.875
Ingresos por Bienes Realizables	2.866	815,7%	313
Ingresos por Inversiones en Sucursales	0	-	46.319
Ingresos Operativos Varios	6.318	45,7%	4.335
Gastos por Bienes Realizables	15.088	53,8%	9.813
Gastos por Inversiones en Sucursales	0	-	9.927
Gastos Operativos	28.344	25,1%	22.655
MARGEN OPERATIVO NETO	334.110	75,8%	190.055
Ingresos Extraordinarios	86	-94,5%	1.571
Gastos Extraordinarios	4.638	128,8%	2.027
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	329.558	73,8%	189.599
Impuesto Sobre La Renta	651	-39,9%	1.084
RESULTADO NETO	328.907	74,5%	188.515



Información Financiera





BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	OPERACIONES EN VENEZUELA			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	5.664.096.832	3.802.217.653	3.639.698.642	2.479.504.785
Efectivo	737.253.973	364.058.911	491.373.293	275.930.675
Banco Central de Venezuela	4.350.091.834	2.890.758.618	2.661.343.748	1.864.404.582
Bancos y otras instituciones financieras del país	123.110	143.801	227.110	214.918
Bancos y corresponsales del exterior	55.579.150	38.004.054	126.945.821	121.000.235
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	521.048.765	509.252.269	359.808.670	217.954.375
(Provisión para disponibilidades)	(0)	(0)	(0)	(0)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.886.164.964	4.722.850.468	3.322.078.046	2.225.324.771
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.010.939.000	0	0	103.105.324
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.305.458.457	1.624.619.051	1.887.865.631	1.060.983.401
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.760.820.287	2.307.090.752	1.054.147.661	1.040.683.721
Inversiones de disponibilidad restringida	16.422.282	16.410.925	11.216.160	11.206.342
Inversiones en otros títulos valores	792.605.344	774.810.146	368.929.000	9.426.389
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(80.406)	(80.406)	(80.406)	(80.406)
CARTERA DE CRÉDITO	11.571.631.358	9.533.603.404	7.382.656.501	5.414.990.971
Créditos vigentes	11.829.088.079	9.750.274.253	7.475.728.956	5.397.587.845
Créditos reestructurados	34.151.571	33.049.065	32.195.504	32.639.505
Créditos vencidos	21.421.120	25.679.031	169.750.607	172.850.187
Créditos en litigio	0	9.798.584	9.333.096	9.144.809
(Provisión para cartera de créditos)	(313.029.412)	(285.197.529)	(304.351.662)	(197.231.375)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	193.326.102	145.569.707	86.836.778	66.832.516
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	116.896.562	75.496.807	38.033.309	21.270.552
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	102.930.932	91.980.883	75.468.852	60.369.396
Comisiones por cobrar	890.821	610.393	614.307	546.228
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(27.392.213)	(22.518.376)	(27.279.690)	(15.353.660)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	49.462.622	15.591.981	10.275.406	7.507.483
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	49.462.622	15.591.981	10.275.406	7.507.483
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(0)	(0)	(0)	(0)
BIENES REALIZABLES	72.005.556	68.594.931	43.187.255	5.562.331
BIENES DE USO	487.955.743	403.697.614	345.388.337	297.625.763
OTROS ACTIVOS	233.788.247	187.491.773	171.793.558	148.771.774
TOTAL DEL ACTIVO	26.158.431.424	18.879.617.531	15.001.914.523	10.646.120.394

Información Financiera

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

PASIVO Y PATRIMONIO	OPERACIONES EN VENEZUELA			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
PASIVO				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	24.022.434.097	17.258.158.220	13.549.214.129	9.446.195.681
Depósitos en Cuentas Corrientes	13.997.382.426	9.859.355.942	7.000.020.191	4.798.919.642
Cuentas Corrientes no Remuneradas	11.374.412.638	7.708.048.649	5.268.310.893	3.498.832.518
Cuentas Corrientes Remuneradas	2.622.969.788	2.151.307.293	1.731.709.298	1.300.087.124
Otras Obligaciones a la Vista	4.983.001.814	4.169.831.847	3.445.029.835	1.472.549.166
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorros	4.472.738.721	2.564.959.875	2.162.634.788	1.421.760.093
Depósitos a Plazo	470.889.300	518.019.862	819.353.525	1.665.219.928
Títulos Valores Emitidos por la Institución	98.421.836	0	0	0
Captaciones del Público Restringidas	0	145.990.694	122.175.790	87.746.852
Derechos y Participaciones S/Títulos Valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23.206.607	1.765.183	1.977.912	6.319.913
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.125.280	1.151.823	1.326.220	5.618.231
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	22.081.327	613.360	651.692	701.682
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	20.350.594	32.723.687	96.772.017	495.833
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.874.799	13.612.256	21.629.885	22.552.469
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	12.252.606	13.147.710	21.227.357	20.072.235
Gastos por Pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por Pagar por otros financiamientos obtenidos	33.610	0	0	10.493
Gastos por Pagar por otras oblig. por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por Pagar por otras obligaciones	588.583	464.546	402.528	2.469.741
Gastos por Pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	386.338.288	318.450.708	214.291.664	169.807.340
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	24.465.204.385	17.624.710.054	13.883.885.607	9.645.371.236
GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO				
Capital Social	428.503.396	345.403.396	345.403.396	345.403.396
Capital Pagado	428.503.396	345.403.396	345.403.396	345.403.396
Obligaciones convertibles en acciones	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	74.377.322	74.377.322	74.377.322	74.377.322
Reservas de capital	312.649.819	236.392.637	188.629.256	152.180.595
Ajustes al patrimonio	129.380.855	129.380.854	129.380.854	156.897.172
Resultados acumulados	570.919.744	403.097.284	260.618.494	173.760.666
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta	77.395.903 (	33.744.016)	19.619.594 (	1.870.013)
(Acciones en tesorería)	(	0) (	0) (	0) (
TOTAL DEL PATRIMONIO	1.693.227.039	1.254.907.477	1.118.028.916	1.000.749.158
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	26.158.431.424	18.879.617.531	15.001.914.523	10.646.120.394

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	OPERACIONES EN VENEZUELA			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	779.712.523	575.309.449	503.486.934	257.749.956
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	971.641.296	787.135.059	677.571.853	653.428.700
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	479.233.604	354.214.463	271.734.523	211.608.405
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	41.996.074.032	27.810.118.308	22.830.981.300	18.107.350.761
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA				
Inversiones Cedidas	0	0	0	0
Cartera Agrícola del Mes	108.907.632	129.122.473	105.264.338	180.700.811
Cartera Agrícola Acumulada	1.942.156.247	1.529.645.966	1.236.934.197	1.129.870.003
Captaciones de Entidades Oficiales	2.059.544.057	2.644.955.663	1.273.410.166	1.448.356.904
Microcréditos	407.483.565	312.595.011	209.979.751	155.543.796
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	191.218.350	142.158.105	140.964.420	126.039.361
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.058.080.965	869.720.731	761.369.829	576.260.874
Índice de Solvencia Patrimonial	8,40%	8,15%	9,25%	11,69%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	895.657.250	768.754.670	469.527.373	644.860.776

Información Financiera

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	CONSOLIDADO OPERACIONES EN EL EXTERIOR			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	5.703.778.981	4.016.330.948	3.805.219.062	2.549.537.540
Efectivo	737.253.973	364.058.911	491.373.293	275.930.675
Banco Central de Venezuela	4.350.091.834	2.890.758.618	2.661.343.748	1.864.404.582
Bancos y otras instituciones financieras del país	123.110	143.801	227.110	214.918
Bancos y corresponsales del exterior	95.261.299	252.117.349	292.466.241	191.032.990
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	521.048.765	509.252.269	359.808.670	217.954.375
(Provisión para disponibilidades)	(0)	(0)	(0)	(0)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.051.421.105	4.759.818.786	3.364.343.317	2.258.061.109
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.010.939.000	0	0	103.105.324
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.444.407.131	1.638.028.205	1.906.250.749	1.072.508.141
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.787.127.754	2.330.649.916	1.078.027.814	1.061.895.319
Inversiones de disponibilidad restringida	16.422.282	16.410.925	11.216.160	11.206.342
Inversiones en otros títulos valores	792.605.344	774.810.146	368.929.000	9.426.389
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(80.406)	(80.406)	(80.406)	(80.406)
CARTERA DE CRÉDITO	11.682.646.923	9.587.800.957	7.411.273.482	5.435.142.801
Créditos vigentes	11.941.485.358	9.805.019.256	7.504.661.031	5.417.943.229
Créditos reestructurados	34.151.571	33.049.065	32.195.504	32.639.505
Créditos vencidos	21.421.120	25.679.031	169.750.607	172.850.187
Créditos en litigio	0	9.798.584	9.333.096	9.144.809
(Provisión para cartera de créditos)	(314.411.126)	(285.744.979)	(304.666.756)	(197.434.929)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	197.536.983	146.263.681	87.876.938	67.406.793
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	120.626.364	76.143.759	38.807.309	21.836.282
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	103.527.566	92.033.829	75.735.012	60.380.271
Comisiones por cobrar	890.821	610.393	614.307	546.228
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(27.507.768)	(22.524.300)	(27.279.690)	(15.355.988)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(0)	(0)	(0)	(0)
BIENES REALIZABLES	72.005.556	68.594.931	43.187.255	5.562.331
BIENES DE USO	488.059.504	403.819.313	345.509.402	297.767.908
OTROS ACTIVOS	233.808.348	187.511.873	171.814.230	148.791.875
TOTAL DEL ACTIVO	26.429.257.400	19.170.140.489	15.229.223.686	10.762.270.357

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

PASIVO Y PATRIMONIO	CONSOLIDADO OPERACIONES EN EL EXTERIOR			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
PASIVO				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	24.286.435.309	17.592.988.123	13.772.164.171	9.562.231.851
Depósitos en Cuentas Corrientes	14.026.432.023	9.907.855.350	7.000.020.191	4.798.919.642
Cuentas Corrientes no Remuneradas	11.403.462.235	7.756.548.057	5.268.310.893	3.498.832.518
Cuentas Corrientes Remuneradas	2.622.969.788	2.151.307.293	1.731.709.298	1.300.087.124
Otras Obligaciones a la Vista	4.993.093.866	4.171.980.470	3.454.059.835	1.472.549.166
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorros	4.596.193.615	2.691.770.792	2.312.970.806	1.473.819.159
Depósitos a Plazo	572.293.969	650.396.364	880.257.127	1.726.240.903
Títulos Valores Emitidos por la Institución	98.421.836	0	0	0
Captaciones del Público Restringidas	0	170.985.147	124.856.212	90.702.981
Derechos y Participaciones S/Títulos Valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23.206.607	1.765.183	1.977.912	6.319.913
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.125.280	1.151.823	1.326.220	5.618.231
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	22.081.327	613.360	651.692	701.682
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	20.350.594	32.723.687	96.772.017	495.833
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.969.545	13.646.949	21.670.561	22.561.422
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	12.347.352	13.182.403	21.268.033	20.081.188
Gastos por Pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por Pagar por otros financiamientos obtenidos	33.610	0	0	10.493
Gastos por Pagar por otras oblig. por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por Pagar por otras obligaciones	588.583	464.546	402.528	2.469.741
Gastos por Pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	388.605.540	270.563.905	214.369.909	170.058.500
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	24.731.567.595	17.911.687.847	14.106.954.570	9.761.667.519
GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO				
Capital Social	428.503.396	345.403.396	345.403.396	345.403.396
Capital Pagado	428.503.396	345.403.396	345.403.396	345.403.396
Obligaciones convertibles en acciones	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	74.377.322	74.377.322	74.377.322	74.377.322
Reservas de capital	312.649.819	236.392.637	188.629.256	152.180.595
Ajustes al patrimonio	133.767.875	133.111.483	133.767.875	156.897.172
Resultados acumulados	570.919.744	403.097.284	260.618.494	173.760.686
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta	77.471.649 (	33.929.480)	19.472.773 (	2.016.333)
(Acciones en tesorería)	(	0)	(	0)
TOTAL DEL PATRIMONIO	1.697.689.805	1.258.452.642	1.122.269.116	1.000.602.838
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	26.429.257.400	19.170.140.489	15.229.223.686	10.762.270.357

Información Financiera

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	CONSOLIDADO OPERACIONES EN EL EXTERIOR			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	779.712.523	595.110.949	504.383.994	257.857.454
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	971.641.296	787.135.059	677.571.853	653.428.700
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	479.233.604	354.214.463	271.734.523	211.608.405
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	42.288.981.218	28.053.448.525	23.023.648.137	18.256.483.537
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA				
Inversiones Cedidas	0	0	0	0
Cartera Agrícola del Mes	108.907.632	129.122.473	105.264.338	180.700.811
Cartera Agrícola Acumulada	1.942.156.247	1.529.645.966	1.236.934.197	1.129.870.003
Captaciones de Entidades Oficiales	2.059.544.057	2.644.955.663	1.273.410.166	1.448.356.904
Microcréditos	407.483.565	312.595.011	209.979.751	155.543.796
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	191.218.350	142.158.105	140.964.420	126.039.361
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.058.080.965	869.720.731	761.369.829	576.260.874
Índice de Solvencia Patrimonial	8,36%	8,02%	9,12%	11,55%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	895.657.250	768.754.670	496.527.373	644.860.776

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	OPERACIONES EN VENEZUELA			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
INGRESOS FINANCIEROS	1.277.331.225	993.006.955	757.766.730	575.072.367
Ingresos por disponibilidades	12.857	36.677	37.871	66.930
Ingresos por inversiones en títulos valores	301.636.313	229.930.387	134.696.629	77.545.876
Ingresos por cartera de créditos	887.185.904	687.521.351	545.825.106	431.647.974
Ingresos por otras cuentas por cobrar	88.473.942	75.518.540	77.207.124	65.811.320
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	22.209	0	0	267
GASTOS FINANCIEROS	(382.605.214)	(307.256.686)	(278.235.425)	(240.060.414)
Gastos por captaciones del público	(373.911.367)	(298.615.915)	(269.701.073)	(228.096.637)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(86.599)	(39.731)	(60.992)	(3.238.534)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por obligaciones subordinadas	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por otras obligaciones	(8.367.471)	(8.311.726)	(8.285.324)	(8.605.952)
Gastos por oficina principal y sucursales	(0)	(0)	(0)	(0)
Otros gastos financieros	(239.777)	(289.314)	(188.036)	(119.291)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	894.726.011	685.750.269	479.531.305	335.011.953
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.469.496	6.454.603	4.296.963	2.540.125
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(50.462.726)	(140.423.383)	(68.739.880)	(2.605.548)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(50.462.726)	(140.423.383)	(68.739.880)	(2.605.548)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	(0)	(0)	(0)	(0)
MARGEN FINANCIERO NETO	849.732.781	551.781.489	415.088.388	334.946.530
Otros Ingresos Operativos	179.480.860	245.334.097	138.866.993	74.432.788
Otros Gastos Operativos	(63.483.318)	(108.120.257)	(50.722.965)	(11.760.370)

Información Financiera

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	OPERACIONES EN VENEZUELA			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	965.730.323	688.995.329	503.232.416	397.618.948
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(597.413.009)	(471.121.834)	(369.414.502)	(294.854.112)
Gastos de personal	(166.209.788)	(139.630.107)	(106.483.005)	(86.484.786)
Gastos generales y administrativos	(317.114.917)	(238.006.969)	(202.078.330)	(160.225.696)
Aportes al fondo de garantía de depósitos y protección bancaria	(103.832.542)	(85.840.431)	(55.136.887)	(43.186.434)
Aportes a la superintendencia de bancos y otras instituciones financieras	(10.255.762)	(7644.327)	(5.716.280)	(4.957.196)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	368.317.314	217.873.495	133.817.914	102.764.836
Ingresos por bienes realizables	2.865.945	312.965	38.649	1.022.122
Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos operativos varios	6.270.797	4.317.264	3.192.681	622.270
Gastos por bienes realizables	(15.087.539)	(9.813.011)	(4.638.033)	(1.306.440)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos operativos varios	(28.344.026)	(22.653.257)	(15.794.711)	(16.838.069)
MARGEN OPERATIVO NETO	334.022.491	190.037.456	116.616.500	86.264.719
Ingresos extraordinarios	85.617	1.570.561	10.977.487	567.487
Gastos extraordinarios	(4.566.582)	(2.026.967)	(3.688.804)	(1.946.064)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	329.541.526	189.581.050	123.905.183	84.886.142
Impuesto sobre la renta	(634.867)	(1.065.895)	(598.714)	(150.000)
RESULTADO NETO	328.906.659	188.515.155	123.306.469	84.736.142
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
RESERVA LEGAL	65.781.332	37.703.031	24.661.294	16.947.228
UTILIDADES ESTATUTARIAS				
Junta Directiva				
Funcionarios y empleados				
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL				
RESULTADOS ACUMULADOS	263.125.327	150.812.124	98.645.175	67.788.914
Aporte LOSEP	3.347.542	1.922.375	1.274.005	855.921

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	CONSOLIDADO OPERACIONES EN EL EXTERIOR			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
INGRESOS FINANCIEROS	1.284.884.477	993.796.072	761.031.057	576.974.768
Ingresos por disponibilidades	28.665	49.132	57.360	97.805
Ingresos por inversiones en títulos valores	304.197.508	231.856.631	136.484.258	78.917.526
Ingresos por cartera de créditos	891.447.488	688.855.421	546.826.177	431.963.011
Ingresos por otras cuentas por cobrar	89.188.607	76.034.888	77.663.262	65.996.159
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	22.209	0	0	267
GASTOS FINANCIEROS	(383.215.297)	(307.547.860)	(278.421.292)	(240.152.544)
Gastos por captaciones del público	(374.521.450)	(298.907.089)	(269.886.940)	(228.188.767)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(86.599)	(39.731)	(60.992)	(3.238.534)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por obligaciones subordinadas	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por otras obligaciones	(8.367.471)	(8.311.726)	(8.285.324)	(8.605.952)
Gastos por oficina principal y sucursales	(0)	(0)	(0)	(0)
Otros gastos financieros	(239.777)	(289.314)	(188.036)	(119.291)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	901.669.180	689.248.212	482.609.765	336.822.224
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.469.496	6.454.603	4.296.963	2.540.125
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(51.409.571)	(140.661.664)	(68.849.092)	(2.811.430)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(51.409.571)	(140.661.664)	(68.849.092)	(2.811.430)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	(0)	(0)	(0)	(0)
MARGEN FINANCIERO NETO	855.729.105	555.041.151	418.057.636	336.550.919
Otros Ingresos Operativos	171.880.620	241.526.813	135.583.978	72.525.111
Otros Gastos Operativos	(61.174.890)	(106.827.318)	(49.882.416)	(11.149.484)

Información Financiera

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Expresado en Bs.)

	CONSOLIDADO OPERACIONES EN EL EXTERIOR			
	31 Diciembre 2012	30 Junio 2012	31 Diciembre 2011	30 Junio 2011
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	966.434.835	689.740.646	503.759.198	397.926.546
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(598.077.089)	(471.865.591)	(369.944.689)	(295.166.986)
Gastos de personal	(166.661.545)	(140.063.772)	(106.704.855)	(86.647.273)
Gastos generales y administrativos	(317.327.240)	(238.317.061)	(202.386.667)	(160.376.083)
Aportes al fondo de garantía de depósitos y protección bancaria	(103.832.542)	(85.840.431)	(55.136.887)	(43.186.434)
Aportes a la superintendencia de bancos y otras instituciones financieras	(10.255.762)	(7.644.327)	(5.716.280)	(4.957.196)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	368.357.746	217.875.055	133.814.509	102.759.560
Ingresos por bienes realizables	2.865.945	312.965	38.649	1.022.122
Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos operativos varios	6.317.786	4.335.432	3.211.369	627.546
Gastos por bienes realizables	(15.087.539)	(9.813.011)	(4.638.033)	(1.306.440)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos operativos varios	(28.344.026)	(2.655.296)	(15.795.088)	(16.838.069)
MARGEN OPERATIVO NETO	334.109.912	190.055.145	116.631.406	86.264.719
Ingresos extraordinarios	85.617	1.570.561	10.977.487	567.487
Gastos extraordinarios	(4.637.838)	(2.026.967)	(3.688.804)	(1.946.064)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	329.557.691	189.598.739	123.920.089	84.886.142
Impuesto sobre la renta	(651.032)	(1.083.584)	(613.620)	(150.000)
RESULTADO NETO	328.906.659	188.515.155	123.306.469	84.736.142
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
RESERVA LEGAL	65.781.332	37.703.031	24.661.294	16.947.228
UTILIDADES ESTATUTARIAS				
Junta Directiva				
Funcionarios y empleados				
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL				
RESULTADOS ACUMULADOS	263.125.327	150.812.124	98.645.175	67.788.914
Aporte LOSEP	3.347.542	1.922.375	1.274.005	855.921

Distribución de las Utilidades

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles) (Expresado en Bs.)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Pública, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Totales
Inversión	1.775.015	51.139.107	0	37.472.233	0	90.386.355
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	122.003	322.214.219	0	481.713.119	0	804.049.341
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	1.897.018	373.353.326	0	519.185.352	0	894.435.696

DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 (Expresado en Bs.)

A Reserva Legal	65.781.332
A Utilidades Estatutarias	0
A Otras Reservas	0
A Resultados Acumulados	263.125.327
TOTAL	328.906.659

Informe de los Comisarios

INFORME DE LOS COMISARIOS

Caracas, 22 de febrero de 2013

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

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 examinado los balances generales del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal con su Sucursal en Curacao al 30 de junio y 31 de diciembre de 2012, y los estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres finalizados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros con sus notas es responsabilidad de la gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad es la de expresar una recomendación sobre tales estados financieros con base en nuestros exámenes.

Efectuamos nuestro examen 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 normas de auditoría de aceptación general en Venezuela, cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros tomados en su conjunto. Por consiguiente, es importante destacar que, tanto nuestros exámenes 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 y 31 de diciembre de 2012, se basan principalmente en el informe de los contadores públicos independientes del Banco, Espiñeira, Pacheco y Asociados (PWC), de fecha 22 de febrero de 2013, el cual debe considerarse a todos los efectos parte integrante del nuestro.

Los estados financieros adjuntos están elaborados con base en las instrucciones y normas de contabilidad establecida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), únicas y de uso obligatorio para el sistema bancario nacional. Como se explica detalladamente en la Nota 2 del informe de los contadores públicos independientes, estas normas difieren en algunos aspectos importantes de los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela.

Como se explica ampliamente en la Notas 11 y 12 del informe de los contadores públicos independientes, el Banco, como consecuencia del proceso de compra y posterior fusión por absorción del Stanford Bank, S.A. Banco Comercial, mantiene al 31 de diciembre de 2012 en el grupo de Otros activos Bs 19.756.671 (Bs. 20.621.927 al 30 de junio de 2012), correspondientes a la plusvalía por la diferencia entre el precio de compra y el valor en libros de los activos y pasivos del Stanford Bank, S.A., Banco Comercial a la fecha de la fusión, y Bs 52.754.278 de gastos diferidos de dicha institución después de su adquisición por parte del Banco (Bs 54.952.373 al 30 de junio de 2012), lo cual de acuerdo con el Plan de Fusión y las instrucciones de SUDEBAN, están siendo amortizados en un plazo de 15 años, a partir del 8 de junio de 2009 y 01 de enero de 2010, respectivamente.

(Continúa)

Con base en la evaluación de las carteras de Inversiones en Títulos Valores, Créditos e Intereses y Comisiones por Cobrar al 31 de diciembre de 2012 presentada en el informe de los contadores públicos independientes, de fecha 22 de febrero de 2013, para cumplir con las normas para la elaboración de los informes de auditoría externa semestral, las provisiones para: Inversión en Títulos Valores de Bs 80.406, Cartera de Créditos de Bs. 314.411.126 y Rendimientos por Cobrar de Bs. 27.507.768, al 31 de diciembre de 2012, son en nuestra opinión, razonables y suficientes para los fines que fueron creadas, de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

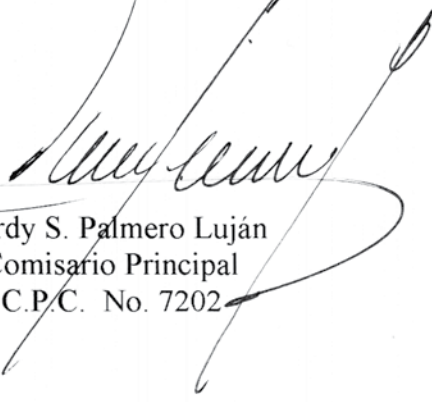
El Banco cumple con la normativa de pagar dividendos sobre utilidades líquidas y recaudadas, cuando sea aplicable.

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.

A la fecha en el Banco se realiza una inspección de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, al cierre del 31 de diciembre de 2012. Solo lo indicamos a manera informativa hasta tanto ese Organismo presente el informe correspondiente a la inspección y así poder emitir nuestros comentarios.

En opinión de los contadores públicos independientes, los estados financieros adjuntos examinados por ellos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal con su Sucursal en Curacao, al 30 de junio y 31 de diciembre de 2012 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los semestres finalizados en esas fechas, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), razón por la cual nos permitimos recomendar a los señores accionistas que se aprueben los estados financieros del período.


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


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



Información Adicional





Junta Directiva

José María Nogueroles López - Presidente de la Junta Directiva. Se ha desempeñado en el sector bancario durante más de 50 años, habiendo comenzado su carrera en el Credit Lyonnais (España), hasta alcanzar la posición de Presidente del Banco Provincial, al cual condujo al primer lugar del mercado financiero venezolano. Se incorporó a la Junta Directiva del Banco Nacional de Crédito, C.A., y fue designado como Presidente de la Junta Directiva, el 10 de noviembre de 2004. Su cargo anterior en la dirección de instituciones financieras fue el de Presidente del Banco Caracas, C.A., desde 1998 hasta la adquisición de éste por parte del Banco de Venezuela. Se desempeñó como Presidente de la Asociación Bancaria de Venezuela, y ha participado en las Juntas Directivas de diversas empresas industriales, financieras y comerciales, sociedades de asesoría financiera, e instituciones de interés social. Ha recibido condecoraciones en su más alto grado, incluyendo la Orden del Libertador y la Orden Francisco de Miranda de la República de Venezuela, la Legión de Honor de la República Francesa, la Orden Isabel La Católica del Reino de España, además de diversas distinciones de Mérito Civil y Mérito al Trabajo.

Jorge Nogueroles García - Presidente Ejecutivo. Economista de la Universidad Santa María (1987) y Magíster en el Área de Administración de Negocios de The American University, Washington, DC. Ha sido Consultor Financiero Internacional de Investment Resources Inc., Miami, Florida; y Vicepresidente de Banca Privada de Crédit Lyonnais, Miami, Florida. Fue Director Principal del Banco Caracas, C.A., donde también se desempeñó como Vicepresidente del Área Internacional. Ejerció el cargo de Director Ejecutivo y miembro de la Junta Directiva del Banco Caracas, N.V., Curazao; Director de Nogueroles, Hines y Asociados, y Vicepresidente Ejecutivo del Caracas International Banking Corporation en Puerto Rico. En la actualidad, se desempeña como Presidente Ejecutivo del Banco Nacional de Crédito, C.A., y ocupó la Presidencia de la Junta Directiva desde su fundación hasta noviembre de 2004.

Anuar Halabi Harb - Durante 16 años se desempeñó como Presidente de Suministros AH, C.A. Desde 1997 y hasta 2001 fue Presidente de la Junta Consultiva de Crédito Zona Aragua – Guárico del Banco Caracas, Director Ejecutivo del Banco Occidental de Descuento. Actualmente, se desempeña como Director Principal y Vicepresidente Asesor del Banco Nacional de Crédito. Ha recibido diversos reconocimientos como la Orden Francisco de Miranda en su Segunda Clase, Orden Cruz de la Policía en su Segunda Clase, Orden al Mérito de la Aviación, entre otros. Fue Director de la Cámara de Comercio del Estado Aragua, propietario y accionista de diversas firmas comerciales.

Luis Alberto Hinestrosa Pocatterra - Abogado egresado de la Universidad Católica Andrés Bello (1965), con experiencia orientada al área corporativa, banca, inversiones extranjeras, negociaciones internacionales, y particularmente en financiamiento, estructuración y contratación de grandes proyectos industriales y de obras públicas. Socio fundador

del Escritorio de Abogados “Hinestrosa, De Jesús, Sánchez & Asociados” y presta asesoría a empresas internacionales de primera línea, así como a empresas y bancos nacionales. Primer Vicepresidente de CorpBanca, C.A. (1997-2006); Presidente del Banco Consolidado, (1995-1997). En los años 80, Director General del Fondo de Inversiones de Venezuela (F.I.V.), Director del Banco Nacional de Descuento (Estatizado), y EXTEBANDES; y anteriormente Representante Legal en Venezuela de INDOSUEZ. Inició sus actividades profesionales como apoderado del Ministerio de Hacienda, adscrito a la Intervención del Banco Táchira, como adjunto del Interventor. Participó en la dirección la C.A.V.N., Venalum designado por el F.I.V., Alcasa, Aluminios Reynolds de Venezuela, C.A. (ALREYVEN), y Superenvases Envalic, C.A.; y en las filiales de Pequiven, Nitroven, y Petroplas, para la administración legal y financiera con las instituciones de crédito y seguro de exportaciones europeas para la contratación de ingeniería, fabricación, transporte y montaje de las fábricas. En la banca multilateral representó al F.I.V. como Gobernador Alterno Temporal en el Banco Interamericano de Desarrollo y como representante de Venezuela en diversas delegaciones en asambleas internacionales. Miembro del Colegio de Abogados del Distrito Federal, Asociación Venezolana de Aluminio (AVIAL), Cámara de Comercio, Industria y Agricultura Venezolano Francesa (Director), Centro Cultural CorpGroup. Ha recibido la condecoración Orden Mérito al Trabajo en Primera Clase y la Ordre National Du Mérite de la República Francesa.

Nicolás Kozma Solymosy - Cursó estudios en la Academia Bancaria de Alemania; completó un programa de cuatro (4) años sobre Bancos y realizó su Trabajo Práctico en el Deutsche Südamerikanische Bank en Alemania. Fue Director-Gerente de Tecnokos, C.A. durante once (11) años, e igualmente ocupó cargo similar en Tecno Depro, por cuatro (4) años. En el Banco Provincial, durante los 17 años que trabajó en la institución ocupó diversos Cargos Ejecutivos y fue Gerente de la Banca Multinacional. Participó en la Junta Directiva del Banco Caracas desde 1997 hasta 1999, y se incorporó al Banco Nacional de Crédito, C.A., desde su fundación.

Jaime Puig Miret - Recibió su título de Profesor Mercantil en la Escuela de Altos Estudios Mercantiles en Barcelona, España. Realizó estudios sobre Principios de Programación, Introducción al Sistema 360, Tape Programming System (TPS), Análisis y Diseños de Sistemas, Disk Operation Systems (DOS), Programación de Aplicaciones C.I.C.S., DL/1 Análisis de Aplicaciones y Curso de Especialización en el Área de Informática, Credit Lyonnais, Francia. Ocupó diversos cargos ejecutivos en el Banco Provincial durante el período 1955-1997, cuando se retira de esta institución para entrar al Banco Caracas, hasta dejar esta entidad, el 30 de abril de 2001. Actualmente, se desempeña como Director de Caracas International Banking Corporation y de SINCO, C.A., y es Director Principal y Vicepresidente Ejecutivo de Tecnología y Sistemas del Banco Nacional de Crédito.

Luisa Cristina Rodríguez Briceño - Economista de la Universidad Católica Andrés Bello, postgrados en la

Junta Directiva

Universidad de Georgetown (Master, 1973) y Temple University (PhD, a.b.d. 1975) y experiencia en Econometría aplicada en WHEFA (Wharton Institute of Forecasting). Actualmente, Presidente de MetroEconómica, S.C. Ha desempeñado cargos ejecutivos en el Banco Central de Venezuela (1969-1989), finalizando como Asesora a la Presidencia; asimismo actuó en comisión como Directora en la Dirección de Investigaciones Económicas del Ministerio de Hacienda; Directora Principal del Banco República y Presidenta Fundadora del Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria (1985-1987). Participa en el grupo de economistas internacionales del Proyecto Link de las Naciones Unidas y Universidad de Pennsylvania y en VenAmCham.

Raiza Coromoto Bortone Alcalá - Economista de la Universidad Santa María (1963), especialización en integración económica y comercio internacional en España, Italia, Suecia y Suiza (1972-1973), Programa Avanzado de Gerencia (PAG - IESA 1989), y Programa de Formación Gerencial para Directivos del Grupo Provincial (IESA - 2001). Se desempeña en el Banco Nacional de Crédito como Gerente de Área Proyectos de Banca Especializada. Su trayectoria en el Banco Provincial (1984-2003), incluyó funciones en áreas de negocios y de control, fue Gerente General y Directora Principal de la Sociedad Financiera Provincial, y la Arrendadora Provincial, Gerente General Área Corporativa Nacional, Gerente General de Recuperación de Créditos y Jefe de la Oficina para la Reestructuración y Refinanciamiento de Créditos de Grandes Empresas y Casos Especiales (1996-1997); Directora de la Unidad de Seguimiento de Riesgos y Recuperaciones Banca Comercial (1997-2000) y responsable de la Unidad de Gestión de Fideicomisos (2000-2003). Experiencia en el sector público como Presidente-Gerente General del Fondo de Crédito Industrial (FONCREI), Asesor del Presidente en materia crediticia y financiera y análisis de empresas en estado de morosidad de la Corporación de Desarrollo para la Pequeña y Mediana Industria (CORPOINDUSTRIA), Directora de la Oficina de Consultores Económicos Asociados (OCECA), en el Ministerio de Fomento como Jefe de la Oficina Agro-Industrial, Jefe de la División de Comercio Internacional y Jefe del Departamento de Asuntos Agrícolas, y en el Ministerio de Agricultura y Cría, División de Política Agrícola Unidad de Comercio Exterior de Productos Agrícolas y Dirección de Economía y Estadísticas Agropecuarias. Participación en seminarios y eventos internacionales: Promoción de Inversiones en Venezuela, (Madrid, Paris y Dusseldorf, 1981-1983); Conferencia sobre la participación de la mujer en actividades industriales, patrocinada por la ONU (Bulgaria), Reunión convocada por ONUDI (Madrid), sobre financiamiento industrial a nivel internacional y Seminario sobre el financiamiento a la Pequeña, y Mediana Empresa, (Málaga), así como numerosas reuniones de trabajo sobre posibilidades de intercambio comercial en el marco de la integración económica de los países del Pacto Andino y Área del Caribe, y con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en Washington, para considerar líneas de financiamiento al Fondo de Crédito Industrial. Directora de varias empresas privadas.

Carmen Leonor Filardo Vargas - Licenciada en Economía de la Universidad Católica Andrés Bello (1967), M Sc. Maestría en Economía Internacional (Universidad de Surrey, Inglaterra, 1968), Postgrado en Comercio Internacional, Corredor y Asesor Financiero (Comisión Nacional de Valores, 1977). Finalizó Materias y Especializaciones del PhD en Economía en la Universidad de George Mason, Virginia (1995). Actualmente se desempeña como Consultora Económica y Financiera. Se desempeñó como Vicepresidente de Planificación Estratégica y Control de Riesgo del Banco Caracas, Gerente de Finanzas Internacionales del Fondo de Inversiones de Venezuela y asistente al primer Vicepresidente del Banco Central de Venezuela. Ha participado en misiones, reuniones y conferencias internacionales, recibiendo la condecoración Francisco de Miranda en su Primera Clase.

Salvador Juan Madinabeitia - Graduado de la University of Michigan, Estados Unidos de América, donde obtuvo licenciaturas en Ciencias en Arquitectura Naval e Ingeniería Marina. Ha sido Director de Agemar, S.A., Vicepresidente Ejecutivo y Director Técnico de Marítima Aragua, S.A., y Supervisor de Flota, de MARAVEN, S.A. También se desempeña como Director Principal de varias empresas industriales y comerciales, y fue Director del Banco Caracas, Banco Universal, y de varias de las filiales financieras del Grupo Bancaracas.

Alvar Nelson Ortíz Cusnier - Economista egresado de la Universidad Católica Andrés Bello (1978), Master en Economía y Finanzas Internacionales de la Universidad de Yale (1982) y en Administración Pública, Universidad de Harvard (1984). Experiencia en el área bancaria, en los sectores público y privado. Inició su carrera en el Banco Central de Venezuela (1975 - 1992), y fue asesor del grupo de Banca de Inversión América Latina de Bankers Trust; su experiencia en el mercado de valores se desarrolló en sus funciones de Vicepresidente de la Caja de Valores de Caracas, Presidente de la Bolsa de Valores de Caracas (2000-2007), y Federación Interamericana de Bolsas de Valores. Participó activamente en proyectos de investigación y asesoría en el Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales (UCAB), Consejo Asesor del Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo para temas del sector privado, y actualmente es Presidente de la Junta Directiva de SFC Asesores de Inversión. Participación en las Directivas de diversas empresas en el sector privado venezolano: Fondo de Valores Inmobiliarios, Envases Venezolanos, La Venezolana de Seguros, Rescarven, Servicios Acuáticos de Venezuela. También participa en instituciones educativas, culturales y deportivas, como Director, entre otras del Museo del Oeste Jacobo Borges, Orquesta Juvenil de las Américas, Instituto de Estudios Superiores de Administración (IESA), Sociedad de Amigos de la Universidad Simón Bolívar, Consejo Asesor de la Escuela de Gobierno J. F. Kennedy de la Universidad de Harvard, y Fundación para el Apoyo del Sistema de Orquestas Juveniles e Infantiles de Venezuela, y es Presidente del Consejo Asesor del programa de liderazgo y competitividad del Centro de América Latina de la Universidad de Georgetown. Premio Ernesto Peltzer al mejor

Junta Directiva

trabajo de investigación otorgado por el Banco Central de Venezuela (1985), y Orden Mérito al Trabajo, Primera Clase, 2007.

José Ramón Rotaecbe Jaureguizar - Ha dedicado toda su experiencia profesional a actividades bancarias, financieras y contables, particularmente en el Banco Provincial, desde 1956 hasta 1999, donde comenzó su carrera en el Departamento de Riesgos y posteriormente de Contabilidad. Durante su trayectoria laboral fue Gerente de varias agencias en el Área Metropolitana de Caracas; en las áreas de negocios, llegó a alcanzar la posición de Vicepresidente Ejecutivo Área Nacional Crédito, con responsabilidad de la gestión de créditos para toda la Red de Agencias de Caracas y el interior, Gerencia Corporativa, Agropecuaria y de Particulares. También tuvo experiencia en funciones operativas y de administración, hasta ser designado Vicepresidente Ejecutivo Área Administración, responsable de las áreas de contabilidad, operaciones, control de gastos generales, administración de inmuebles, control de riesgos, fideicomisos, accionistas y operaciones nacionales. Su último cargo dentro de la Institución fue de Vicepresidente Ejecutivo Dirección Financiera, incluyendo funciones en materia de contabilidad, informes financieros y de gestión, control de gastos y gestión fiscal para todas las empresas del Grupo Provincial. Simultáneamente, cumplió funciones como Director de las instituciones financieras especializadas que componían el Grupo Provincial, tanto en Venezuela como en el exterior. Posteriormente se ha dedicado a la actividad privada.

Juan Guillermo Ugueto Otáñez - Ingeniero de Sistemas de la Universidad Metropolitana. Corredor Público de Títulos Valores, y Operador de Futuros Financieros – CACOFV. Actualmente, Vicepresidente y Apoderado de B.N.H. Casa de Bolsa C.A. Amplia experiencia en materia de mercado de capitales, habiendo prestado servicios como ejecutivo de Corfinglob Sociedad de Corretaje S.A., Banex Mercado de Capitales S.A., BBO Servicios Financieros S.A. y Banvenez Mercado de Capitales S.A. Fue Presidente de Caracas Casa de Bolsa C.A., Bancaracas Sociedad Administradora de E.I.C. C.A., Asesor a la Presidencia y Vicepresidente de Valores en el Banco Caracas. Fue Director de Bolívar Banco de Inversión, Sociedad Financiera La Seguridad, Bolsa Electrónica de Venezuela y Aeropuerto Oscar Machado Zuloaga.

Luisa M. Vollmer de Reuter – Abogado de la Universidad Católica Andrés Bello (1972) e Intérprete Público, especialización en banca de inversión, finanzas corporativas e instituciones financieras. Completó el Programa de Gerencia de Banca Comercial de JP Morgan Bank (Nueva York, 1982). Directora Suplente, Secretaria de la Junta Directiva y miembro del Comité Ejecutivo y del Comité de Prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo del Banco Nacional de Crédito. Se desempeñó como Asesor Legal de la Presidencia y Secretaria de la Junta Directiva del Banco Caracas, y participante en el equipo de negociación para la venta del Banco Caracas al Banco de Venezuela; ha participado en las Juntas Directivas de

Finalven, Fivenez y filiales del Grupo Mercantil, Seguros La Seguridad y Seguros Lara. Actualmente, Directora de Inversiones Aefeve y Educ Crédito, A.C.

Personal Ejecutivo

José María Nogueroles López
PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

Jorge Nogueroles García
PRESIDENTE EJECUTIVO

Anuar Halabi Harb
VICEPRESIDENTE - ASESOR

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE TECNOLOGÍA Y SISTEMAS

Jaime Puig Miret
Vicepresidente Ejecutivo de Tecnología y Sistemas

José Alexander Díaz Casique
Gerente de División de Tecnología I

Francisco Barbieri Croquer
Gerente de Área Administración y Control Banca Electrónica

Luis Rendón Romero
Gerente de Área Desarrollo Core Bancario

Jorge Cava Urbina
Gerente de División Organización y Sistemas

William González González
Gerente de Producción

Mariano Urdaneta Aparcedo
Gerente de División de Tecnología II

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIONES

Maritza Ripanti Flores
Vicepresidente Ejecutivo de Administración y Operaciones

Hector Schwartz Pimentel
Gerente de Área Tarjetas de Crédito

Rebeca Abrey Barreto
Gerente de Área Contabilidad

José Antonio García Otero
Gerente de Área Servicios Administrativos

Alonzo Rodríguez Gutiérrez
Gerente de Área Seguridad Bancaria

Andrik Camero Rauseo
Gerente de Área Administración de Agencias

Germán Piñero Letaller
Unidad de Atención al Cliente

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Andrés Yanes Monteverde
Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos

Teresa Yolanda Fernández Sesto
Gerente de Área Control y Seguimiento

Peggy Díaz Rodríguez
Gerente de Área Análisis de Crédito

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA BANCA CORPORATIVA

Soraya Ríos Regalado
Vicepresidente Ejecutivo Banca Corporativa

Laura Ferraris Bertorelli
Vicepresidente Sector Telecomunicaciones

José Arnaldo Valero Rincones
Vicepresidente Sector Gas y Petróleo

Pilar Raíces López
Vicepresidente Sector Agropecuario

Alicia Narú Navas Ruan
Vicepresidente Banca Institucional

Gerardo Trujillo Alarcón
Vicepresidente Hipotecario y Turismo

Mariú Carrillo Silva
Vicepresidente de Negocios

Carlos Ahumada Alejo
Vicepresidente Binacional

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA BANCA COMERCIAL

Libia Urdaneta Sosa
Vicepresidente Ejecutivo Banca Comercial

María del Carmen Barcia Álvarez
Vicepresidente Adjunta

Ignacio Botello Araujo
Vicepresidente Región Capital Zona 1

Amelis Castro Blanco
Vicepresidente Región Capital Zona 2

Rebeca Blanco de Rincón
Vicepresidente Región Capital Zona 3

Ronald Salgado Alfonso
Vicepresidente Región Capital Zona 4

Jesús González Frasser
Vicepresidente Plan Mayor

Coromoto Albormoz de Mavares
Vicepresidente Región Occidente

Carolina Granadillo Castillo
Vicepresidente Región Centro – Occidente

Luis Morales Sindoni
Vicepresidente Región Aragón

Mariela Hernández Núñez
Vicepresidente Región Carabobo

Pedro Agustín Urquiola
Vicepresidente Región Guayana

Juan Carlos Soler López
Vicepresidente Región Oriente

Rafael Plaza Sánchez
Vicepresidente Región Los Andes

VICEPRESIDENCIA DE FINANZAS

Cesar Paoli Domínguez
Gerente de Área Tesorería

Ángel Pichimata Sánchez
Gerente de Área Internacional

Ivonne León Castillo
Gerente de Área Control Cambiario

Gloria Hernández Aponte
Gerente de Área Planificación Financiera y Presupuesto

María Alonso Gómez
Vicepresidente Fideicomiso

UNIDAD DE PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS

William Peñaloza Galindo
Oficial de Cumplimiento

UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Frank Pérez Millán
Gerente de Área Administración de Riesgos

VICEPRESIDENCIA DE RECURSOS HUMANOS

María Elena Argyropoulos Matute
Vicepresidente de Recursos Humanos

VICEPRESIDENCIA DE DESARROLLO Y PROMOCIÓN

Guido Jesús González Riut
Vicepresidente de Desarrollo y Promoción

VALORES Y ACCIONISTAS

María Loreto Hernández
Gerente Valores y Accionistas

CONSULTORÍA JURÍDICA

Mariflor Ruiz González
Consultor Jurídico

MERCADEO Y COMUNICACIONES CORPORATIVAS

Paula Torrealba Arcia
Gerente de Área Mercadeo y Comunicaciones Corporativas

RECUPERACIONES

Luis Edgardo Escalante
Gerente de Área Recuperaciones

AUDITORÍA INTERNA

Jeidis Llovera Mendoza
Gerente de Área Auditoría

SEGURIDAD DE DATOS

Robinson Mayo Villegas
Gerente de Área Seguridad de Datos

DEFENSOR DEL CLIENTE Y USUARIO BANCARIO

María Elena Buitrago Carriazo
Defensor del Cliente

Productos





Productos

Productos Pasivos

- *Cuenta de Ahorro*
- *Cuenta Corriente*



Productos Activos

- *Microcréditos*
- *Créditos Agropecuarios*
- *Créditos para Vivienda*
- *Créditos al Turismo*
- *Créditos al Sector Manufacturero*
- *Créditos al Constructor*
- *Créditos para Vehículos – BNC Auto*
- *Plan Mayor y Autopartes*
- *Fianzas y Avaes*
- *Líneas y Cupos de Crédito*
- *Arrendamiento financiero*
- *Factoring*



Productos de Inversión

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

Créditos al Consumo

- *Tarjetas de Crédito Visa y MasterCard BNC*



- *Tarjeta de Crédito Corporativa BNC*



- *Tarjetas de Crédito Marca Compartida*



Servicios

BNCNET

www.bnc.com.ve





Servicios Nacionales

- *Recaudación de Impuestos Nacionales, Aduanales, Municipales*
- *Pago a Proveedores*
- *Domiciliación de Pagos*
- *Domiciliación de Cobros*
- *Pago de Nómina*
- *Órdenes de Pago*
- *Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (FAOV)*
- *Cheques de Gerencia*



Servicios Internacionales

- *Trámites ante la Comisión de Administración de Divisas (CADIVI)*
- *Compra y Venta de Divisas*
- *Transferencias*
- *Importación y Exportación*
- *Cartas de Crédito*



Canales Electrónicos

- *BNCNET* www.bnc.com.ve
- *Cajeros Automáticos*
- *Puntos de Venta*
- *BNC Móvil*

353 Cajeros Automáticos

Operaciones Electrónicas con seguridad y rapidez a través de la Red de Cajeros Automáticos BNC en Venezuela

Banco Nacional de Crédito

Logos: MasterCard, Visa, BNC

The advertisement features a large number '353' in orange, followed by 'Cajeros Automáticos' in blue. Below this, there are three orange icons representing ATMs connected by lines to a larger, detailed image of a BNC ATM on the right. The ATM is white and blue, with the BNC logo and 'Banco Nacional de Crédito' text. At the bottom of the ATM image are logos for MasterCard, Visa, and BNC. The background is a light gray with a circuit board pattern.

únete a la innovación en un solo clic

BNCNET
www.bnc.com.ve

The advertisement shows a white laptop displaying the BNCNET website. To the left of the laptop is a white computer mouse with a blue BNC logo. The background is a light gray with a pattern of binary code (0s and 1s).

Canales de Atención al Cliente

- *Agencias y Taquillas BNC*
- *Centro de Atención al Cliente*
- *Defensor del Cliente y Usuario Bancario BNC*
- *Unidad de Atención al Cliente*





Agencias y Taquillas

Agencia La Morita



Agencia Central
Madeirense Guatire





Agencias y Taquillas



Sede Principal San Bernardino



Agencia Hipódromo La Rinconada

REGIÓN CAPITAL - DISTRITO CAPITAL

Sede Principal

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

Agencia San Bernardino

Av. Vollmer, Centro Empresarial Caracas, Torre Sur, P.B., Urb. San Bernardino, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 597.5101 / 5102 - Fax: (58 212) 597.5104
Gerente: Ocarina Aranguren

Agencia San Bernardino Centro Médico

Edificio Juan Villegas, P.B., Anexo "B", Calle Juan Villegas, Urb. San Bernardino, Parroquia San Bernardino.
Teléfono: (58 212) 551.1539
Gerente: Yelitza Maita

Taquilla Clínica Rossi

Av. Este entre Sur 21 y Sur 23, Edificio Clínica A.I. Briceño Rossi, P.B., La Candelaria, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfono: (58 212) 578.3533 - Fax: (58 212) 577.8658
Supervisor: Ocarina Aranguren

Agencia La Candelaria Casabera

Av. Urdaneta, Esquina Urapal, Conjunto Residencial Comercial Casabera, P.B., Locales N° PB1 y PB2, La Candelaria, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfono: (58 212) 578.4744 - Fax: (58 212) 576.1712
Gerente: Lidia Garanito

Agencia La Candelaria II

Parroquia La Candelaria, Esquinas de Peligro a Pele el Ojo, Edificio Betisa, Local N° 4, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 578.3196 / 5926 - Fax: (58 212) 577.4537
Gerente: Dalia Díaz

Agencia Av. Urdaneta

Av. Urdaneta con Av. Norte 3, Esquina La Pelota, Edificio Muro, P.B., Locales 1 y 2, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 564.4010 / 4411 - Fax: (58 212) 564.6330
Gerente: Sheliza Uzcátegui

Agencia Av. Francisco Solano

Av. Francisco Solano López con Calle La Iglesia, Torre Centro Solano, Local 1, Plaza 2, P.B., Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 761.2341 / 2484 / 7244
Gerente: Douglas Barrios

Agencia Centro Comercial San Martín

C.C. San Martín, P.B., Local N° 02-20, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 451.8221 / 8525 / 8771 - Fax: (58 212) 451.5653
Gerente: Marisol Peña

Agencia Catia Boulevard

Av. España, Boulevard El Atlántico, Edificio EMA, P.B., Urb. Nueva Caracas, Catia, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 872.3433 / 7555 / 3522
Gerente: Francisco Terán

Agencia Av. Victoria

C.C. Multiplaza Victoria, P.B., Local N° V4, Av. Presidente Medina con Av. Nueva Granada, Sector El Peaje, Urb. Las Acacias, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 632.0011 / 0195 / 0144
Gerente: Santa Torrelles

Agencia San Jorge - El Cementerio

Av. Bogotá, Mercado San Jorge, El Cementerio, Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfono: (58 212) 632.1422 - Fax: (58 212) 633.2513
Gerente: Luis Castro

Agencias y Taquillas



Sede Altamira

Agencia Santa Mónica

Av. Arturo Michelena, con Calle Codazzi, Urb. Santa Mónica,
Parroquia San Pedro, Municipio Libertador, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 661.3011 / 3122 / 1222
Gerente: José Plessmann

Agencia Centro Comercial El Valle

Av. Intercomunal El Valle, C.C. El Valle, Nivel 6, Locales N° 6, 7 y 8,
Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 690.9222 / 9255 / 9269 - Fax: (58 212) 690.9794
Gerente: Humberto Blanco

Agencia Hipódromo La Rinconada

Final Av. Intercomunal, Edificio Sede, Hipódromo La Rinconada,
Municipio Libertador, Caracas, Distrito Capital.
Teléfonos: (58 212) 681.8520 / 682.2266 / 1715
Gerente: Franklin Zabala

ESTADO MIRANDA

Sede Altamira

4ta. Av. entre Transversal 4 y Transversal 3, Urb. Altamira,
Terrenos 1 y 2, Municipio Chacao, Caracas, Estado Miranda.
Teléfono: (58 212) 956.7979

Agencia Altamira

Av. San Juan Bosco y Av. San Felipe, Edificio Centro Altamira, P.B., Locales 3, 4 y 5,
Urb. Altamira, Municipio Chacao, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 263.9022 / 9133 - Fax: (58 212) 264.5756
Gerente: Kerly Vera

Agencia Altamira II

4ta. Av. entre Transversal 4 y Transversal 3, Urb. Altamira,
Terrenos 1 y 2, Municipio Chacao, Estado Miranda.
Teléfono: (58 212) 956.7911
Gerente: Yuli Blanco

Agencia El Rosal

Av. Tamanaco, Edificio Extebandes, P.B., Urb. El Rosal,
Municipio Chacao, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 952.6022 / 4133 / 4244 - Fax: (58 212) 952.3291
Gerente: Nelson Irazábal

Agencia San Ignacio

Av. Blandín, con Calle Teresa de Jesús, C.C. San Ignacio, Local CH21, Nivel
Chaguaramos, Urb. La Castellana, Municipio Chacao, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 263.3787 / 2864 / 1596 / 267.0486 / 9415
Fax: (58 212) 263.1183
Gerente: Solange Rojas

Agencia Los Palos Grandes II

Av. Francisco de Miranda con Segunda Av., Urb. Los Palos Grandes,
Torre Hewlett Packard, Edificio Parque Ávila, P.B. y Mezzanina 1,
Municipio Chacao, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 285.4695 / 5264 / 6922 - Fax: (58 212) 286.8922
Gerente: Mery Fuentes

Taquilla Clínica La Floresta

Av. Principal con Calle Santa Ana, Clínica La Floresta,
Urb. La Floresta, Municipio Chacao, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 283.5147 / 5015
Gerente: Yuli Blanco

Agencia Parque Cristal

Av. Francisco de Miranda, Edificio Parque Cristal, Local N°1-13,
Urb. Los Palos Grandes, Municipio Chacao, Caracas, Estado Miranda.
Teléfono: (58 212) 286.7722 - Fax: (58 212) 285.2005
Gerente: Mery Fuentes

Agencia C.C. Ciudad Tamanaco

Av. La Estancia, C.C.C.T., Nivel C-2, Local 53-M-02, Urb. Chuao,
Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 959.0947 / 0231 / 7218 / 2270 - Fax: (58 212) 959.3316
Gerente: Margarita Rivas



Taquilla Clínica La Floresta

Agencias y Taquillas



Agencia Eurobuilding

Agencia C.C.C.T. II

C.C. Ciudad Tamanaco, Segunda Etapa, Nivel C-1, Local N-47-R-07, Urb. Chuao, Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 959.9328 / 5151 - Fax: (58 212) 959.2447
Gerente: Jesús León

Agencia Eurobuilding

Eurobuilding Hotel & Suites Caracas, Nivel Lobby, ala Este, Local N° 2, Urb. Chuao, Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfono: (58 212) 993.4633 - Fax: (58 212) 993.4672
Gerente: Sandra Benjumea

Agencia Plaza Las Américas

C.C. Plaza Las Américas, Segunda Etapa, Nivel Comercio 2, Locales COM2-6, 7 y 8, Urb. El Cafetal, Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 986.2333 / 2911 / 2711 - Fax: (58 212) 985.2176
Gerente: Karla Erebríe

Agencia San Román

Av. Panorama, C.C. El Mirador, Planta Sótano, Local 01, Lomas del Mirador, Urb. San Román, Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 993.4433 / 4644 / 5144 - Fax: (58 212) 993.6148
Gerente: Laura Navarro

Agencia Concreta

C.C. Concreta, P.B., Local N° 201, Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 977.7311 / 7333 / 6722 - Fax: (58 212) 978.3811
Gerente: Jesuan Martínez

Agencia Baruta

Entre Calles Miranda, Sucre y Salom, Centro Profesional Baruta, Locales 1 y 2, P.B., Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 944.2711 / 3887 - Fax: (58 212) 945.0327
Gerente: Iraida Martínez

Agencia Baruta Express

Av. Los Guayabitos, P.B., Locales 18 y 19, Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 325.4152 / 4314 / 4348
Gerente: Clara Pérez

Agencia Centro Comercial Alto Prado

Av. Principal de Alto Prado, C.C. Alto Prado, P.B., y Mezzanina, Locales 11 y 30, Urb. Alto Prado, Municipio Baruta, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 978.2623 / 1942 - Fax: (58 212) 978.4078
Gerente: Ernesto Caldera

Agencia La Lagunita

C.C. Paseo El Hatillo, Piso 1, Local P1-11, Av. Sur B, La Lagunita, Urb. El Hatillo, Municipio El Hatillo, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 211.5259 / 5260 / 5261 - Fax: (58 212) 211.5258
Gerente: Carmen Landaeta

Agencia C.C. La Terraza - La Lagunita

C.C. La Terraza, Nivel Terraza, Locales N3-15 y N3-16, Av. Principal Lomas de La Lagunita, Urb. La Lagunita, Municipio El Hatillo, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 961.0500 / 963.1888
Gerente: Carolina Díaz

Taquilla Club La Lagunita

Club La Lagunita, Parroquia El Hatillo, Municipio El Hatillo, Caracas, Estado Miranda.
Teléfono: (58 212) 961.2745
Gerente: Clara Pérez

Agencia Los Palos Grandes

Av. Principal de Los Chorrros y Av. Santa María, Urb. Santa María, Sótano 1, Local 51-5, C.C. Sebucán, Sebucán, Municipio Sucre, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 285.0393 / 9837 - Fax: (58 212) 285.0393
Supervisor: Mery Fuentes



Agencia La Lagunita

Agencias y Taquillas



Agencia Central Madeirense Guatire

Agencia Los Ruices

Av. Rómulo Gallegos, cruce con Segunda Av. Montecristo, también conocida como Av. Principal Los Ruices, Los Dos Caminos y/o Calle C Los Ruices, Conjunto Comercial Residencial Los Almendros, P.B., Local N° 3, Parroquia Leoncio Martínez, Municipio Sucre, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 238.5144 / 5611 / 237.6533
Gerente: Marisel González

Agencia Centro Comercial Aloa

Av. Rómulo Gallegos, C.C. Aloa, Urb. Horizonte el Marqués, Municipio Sucre, Caracas, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 238.3822 / 3933 / 4033 - Fax: (58 212) 237.0677
Gerente: Marco Tapia

Agencia La Urbina

Calle 9, Edificio Tasti, P.B., La Urbina, Municipio Sucre, Caracas, Estado Miranda.
Teléfono: (58 212) 243.6322 - Fax: (58 212) 242.1051
Gerente: Ana Rosa Rivas

Agencia Guarenas

Av. Este con Av. Intercomunal, Parcela C-1, C.C. Copacabana, Locales N° 4 y 5, Urb. La Vaquera, Guarenas, Municipio Plaza, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 715.5441 / 5372
Gerente: María Elena González

Agencia Central Madeirense Guatire

Av. Intercomunal Guarenas Guatire, con Calle Los Bucares, Hipermercado Central Madeirense, Local N° 10, Guatire, Municipio Plaza, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 341.0311 / 2951 / 4511 / 4822
Gerente: Jesús González

Taquilla Aeropuerto Caracas

Aeropuerto de Caracas-Oscar Machado Zuloaga, Autopista Regional del Centro, Municipio Cristóbal Rojas, Charallave, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 239) 225.0274 / 1825
Gerente: Alberto Escauriza

Agencia Charallave

Av. N° 1 Cristóbal Rojas con Calle N° 12, C.C. Los Peñones, P.B., Locales 3, 4 y 5, Municipio Cristóbal Rojas, Charallave, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 239) 248.2323 / 6067 / 3537 - Fax: (58 239) 248.3955
Gerente: Alberto Escauriza

Agencia Santa Teresa del Tuy

Av. Independencia con Calle Las Margaritas, C.C. Las Flores, Urb. Las Flores, Municipio Autónomo Independencia, Santa Teresa del Tuy, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 239) 231.4522 / 4622 / 3311 - Fax: (58 239) 231.3698
Gerente: Virginia González

Agencia Centro Comercial Los Teques

Av. Pedro Russo Ferrer, Sector El Tambor, Municipio Guaicaipuro, Los Teques, Estado Miranda.
Teléfonos: (58 212) 425.1086 / 0463
Gerente: María Malpica

Agencia San Antonio de Los Altos

Av. Paseo Los Andes, Urb. Las Minas, C.C. La Colina, Local C1-09A, Municipio Los Salias, San Antonio de Los Altos, Estado Miranda.
Teléfono: (58 212) 372.6766 - Fax: (58 212) 372.7737
Gerente: Francisco Alfonzo



Agencia San Antonio de Los Altos

ESTADO VARGAS

Agencia La Guaira

Av. Soublette, Edificio Contasa, P.B., Local N° 1, Municipio Vargas, La Guaira, Estado Vargas.
Teléfonos: (58 212) 332.0311 / 0111 / 0211
Gerente: Yaneth Yáñez

Agencia Catia La Mar - Vargas

Urb. Atlántida, Calle 12, C.C. Atlantis, Local N° 2, P.B., Catia La Mar, Estado Vargas.
Teléfonos: (58 212) 808.9837 / 9838 / 9839
Gerente: Yudelis Jiménez

Agencias y Taquillas



Taquilla Club Puerto Azul

Taquilla Club Puerto Azul

Carretera Naiguatá, Frente a la Urb. Longa España, Club Puerto Azul, Naiguatá, Estado Vargas.
Teléfono: (58 212) 414.2810
Gerente: Yaneth Yáñez

Agencia Caraballeda

Av. Boulevard Naiguatá, Edificio La Cascada, Planta Baja, Local N° 3, Urb. Caribe, Caraballeda, Municipio Vargas, Estado Vargas.
Teléfonos: (58 212) 339.9260 / 9774 / 7038
Gerente: Susana Santos

REGIÓN CENTRO - ESTADO ARAGUA

Sede Regional Aragua

Calle Los Caobos con Av. 108, entre Avenidas J. Casanova Godoy y Universidad, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 240.0611 - Fax: (58 243) 240.0607

Agencia Maracay C C Platinum

Calle Los Caobos con Av. 108, entre Avenidas J. Casanova Godoy y Universidad, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 240.0611 - Fax: (58 243) 240.0607
Gerente: Vionixta Graterol

Agencia Choroni

Carretera Choroni, vía Puerto Colombia entre el Pueblo de Camping y Puerto Colombia, adyacente al Terminal de Pasajeros, Parroquia Choroni, Municipio Girardot, Choroni, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 808.3193 / 4199
Gerente: Cipriano Calanche

Agencia Maracay Las Delicias

Prolongación Av. Bermúdez, C.C. Paseo Las Delicias, P.B., Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 232.7611 - Fax: (58 243) 232.1176
Gerente: Yelika Núñez

Agencia Maracay Centro

Entre Av. Bolívar y Av. Miranda, C.C. Galerías Plaza, P.B., Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 246.2422 / 2533 / 9683 - Fax: (58 243) 246.3591
Gerente: Gabriela Mijares

Agencia Maracay Santos Michelena

Calle Santos Michelena Oeste, Local N° 48-1, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 246.2722 - Fax: (58 243) 246.4501
Gerente: Luis Emilio Carrera

Taquilla Hospital Central de Maracay

Urb. La Floresta, Calle Vargas con Av. Sucre, Hospital Central de Maracay, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 242.0083 / 4921
Gerente: Nataly Pieroni

Agencia Centro Médico Maracay

Av. Las Delicias, entre Av. José Casanova Godoy y Calle Los Álamos de la Urb. El Bosque, Edificio Centro Médico Maracay, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 233.2335 / 232.8266
Gerente: Erika Esaa

Agencia Maracay Los Samanes

Final Av. Bermúdez, Hipermartido Súper Líder Los Samanes, Galpón N° 1, Zona Industrial Los Samanes, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 235.3933 - Fax: (58 243) 235.0534
Gerente: Annerys Figueroa

Agencia Maracay Torre Sindoni

Calle 1, entre Av. Bolívar y Av. Miranda, Torre Sindoni, P.B., Local N° 19-B, Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 232.5647 / 0421 - Fax: (58 243) 232.3776
Gerente: Betsy Arvelay



Agencia Maracay Torre Sindoni

Agencias y Taquillas



Agencia Cagua

Agencia Hospital Clínicas Las Delicias - Maracay

Av. Las Delicias Norte, Callejón Boconó, Edificio Hospital Clínicas,
Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 242.2576 / 2538
Sub-Gerente: Nataly Pieroni

Agencia Maracay C.C. Las Américas

Av. Principal Las Delicias, C.C. Las Américas Maracay, P.B., Local 50,
Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 242.0720 - Fax: (58 243) 241.8244
Gerente: Lorena Useche

Agencia Ambulatorio del Norte

Av. Principal La Cooperativa con Calle Pérez Bonalde, Sector La Cooperativa,
Municipio Girardot, Maracay, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 242.2150 / 2719
Gerente: Nataly Pieroni

Agencia Maracay Alcaldía

Av. Las Delicias, Sede de la Alcaldía de Maracay, P.B., Municipio Girardot,
Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 232.1338 - Fax: (58 243) 232.1692
Gerente: Cira Angélica García

Taquilla El Consejo

Calle Bolívar, Edificio Municipio, El Consejo, Municipio José Rafael Revenga,
Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 332.2410 / 2430 - Fax: (58 244) 332.2430
Gerente: Allerim Palacios

Agencia Cagua

Calle Sucre, con Calle Cajigal, C.C. La Pirámide, Locales A-16 y A-17,
Municipio Sucre, Cagua, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 395.7250 / 6811 / 7152 - Fax: (58 244) 395.7123
Gerente: Alicia Mercedes Torrealba

Agencia Cagua Súper Líder

Carretera Nacional Cagua-La Villa, Parcela Cuatro, C.C. Súper Líder,
Sector La Becerrina, Municipio Sucre, Cagua, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 396.0788 / 2288 - Fax: (58 244) 396.2888
Gerente: José Alcalá

Agencia Cagua C.C. Los Laureles

Carretera Nacional La Encrucijada, C.C. Los Laureles, P.B., Pasillo Central,
Locales 7 y 8, Municipio Santiago Mariño, Turmero, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 395.4504 / 3260 / 396.0576 - Fax: (58 244) 396.5435
Gerente: Gilda Duque

Agencia Súper Líder El Limón

Av. Caracas con Av. Francisco Yépez Fernández, Hipermercado Súper Líder
El Limón, Sector Niño Jesús, Lote N° 2, Municipio Mario Briceño Iragorry,
Maracay, Estado Aragua.
Teléfono: (58 243) 247.0022 - Fax: (58 243) 246.3646
Gerente: Elvira Tovar

Taquilla IUTEPAL

Urb. Caña de Azúcar, UD15, Av. Universidad con Av. Ramón Narváez,
Municipio María Briceño Iragorry, Maracay, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 556.0400 / 0170
Gerente: Vionixa Graterol

Agencia Palo Negro Súper Líder

Carretera Nacional Palo Negro, Sector Palo Negro, vía Magdaleno,
C.C. Súper Líder, Local N° 4, Palo Negro, Municipio Libertador,
Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 431.1290 / 1291 / 1292 - Fax: (58 243) 431.1240
Gerente: Elizabeth Salazar

Taquilla Alcaldía Zamora

Calle Comercio, cruce con Doctores Morales, Sede del Consejo Legislativo,
Local N° 4-2, Municipio Zamora, Villa de Cura, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 418.0902 / 0928
Gerente: Nerva Martínez



Agencia Alcaldía Zamora

Agencias y Taquillas



Agencia La Morita

Agencia Villa de Cura

Av. Bolívar con Calle Ruíz Pineda, Sector La Romana, Villa de Cura, Municipio Zamora, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 386.7299 / 7300
Gerente Nerva Martínez

Agencia La Victoria II

Calle Rivas Dávila, cruce con Longoria, C.C. Victoria Center I, Municipio José Félix Ribas, La Victoria, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 322.0369 / 0173 / 0045
Gerente: Allerim Palacios

Agencia Hospital de La Victoria

Av. 1 Las Mercedes, Sector 1, Hospital José María Benítez, Municipio José Félix Ribas, La Victoria, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 244) 322.2611 / 323.0456
Gerente: Carmen Molina

Agencia San Sebastián de Los Reyes

Calle Bolívar, Municipio San Sebastián, San Sebastián de Los Reyes, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 246) 521.1837 / 0611 - Fax: (58 246) 521.1837
Gerente: Gustavo Rubio

Agencia La Morita

Prolongación de la Av. Aragua, Centro Comercial Hiper Líder La Morita, Maracay, Municipio Santiago Mariño, Estado Aragua.
Teléfonos: (58 243) 808.6139 / 6140 / 6141
Gerente: Rodolfo Hernández

ESTADO CARABOBO

Sede Regional Carabobo

Av. Bolívar, antigua Calle Constitución o Av. Camoruco, N° 125-20, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 820.2011 / 1999

Agencia Valencia Camoruco

Av. Bolívar, antigua Calle Constitución o Av. Camoruco, N° 125-20, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 820.2011 / 1999
Gerente: María de Los Angeles Rifel

Agencia Valencia Embassy

Hotel Embassy Suites Valencia, Urb. El Viñedo, Av. 141, cruce Av. Monseñor Adams con Av. Andrés Eloy Blanco, Municipio Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 614.8392 / 8368 / 8512
Gerente: Marifer Cifuentes

Agencia C.C. Aras Valencia

Av. Michelena, C.C. ARA, Nave "B", Local N° 87-A-281, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 838.7762 / 3733 / 2912 / 3712 - Fax: (58 241) 838.2224
Gerente: Maryorie Machado

Agencia Valencia Bolívar Norte

Av. Bolívar Norte, Torre Principal, Local N° A-1, Urb. La Alegría, San José, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 825.3211 / 2311 - Fax: (58 241) 825.4380
Gerente: Miriam Pinto

Taquilla Clínica Santa Bárbara

Av. Principal, Sector 5, Policlínica Elohim Valencia, P.B., Urb. La Isabelica, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfono: (58 241) 832.4868 - Fax: (58 241) 832.7405
Sub-Gerente: Xiomara Boscán

Agencia La Viña

Av. Carabobo con Calle Juan Uslar, Centro Corporativo La Viña Plaza, Locales L2 -15, Urb. La Viña, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 613.9170 / 9176 / 9171 / 9172 / 9173 / 9177
Fax: (58 241) 613.9177
Gerente: Yasmín Tachaud



Agencia Valencia Embassy

Agencias y Taquillas



Agencia Castillito Valencia

Agencia El Viñedo

Av. Bolívar, Multicentro Empresarial El Viñedo, Locales B19 y B25, Urb. El Viñedo, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfono: (58 241) 826.4005 - Fax: (58 241) 824.7744
Gerente: Mary Ugarte

Agencia Valencia Centro

Av. Urdaneta con Calle Girardot, Municipio Valencia, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 858.6211 / 857.9439
Gerente: Alexander Betancourt

Agencia Castillito Valencia

Urb. Parque Comercial Industrial Castillito, Calle 102, C.C. Industrial Milan Center, Locales 10 y 11, Edificio 3, Municipio San Diego, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 871.6322 / 6459 / 6733
Gerente: Jorge Villegas

Taquilla Universidad José Antonio Páez

Calle 3, Universidad José Antonio Páez, Urb. Yuma II, Municipio San Diego, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 808.9135 / 9136 / 9137
Sub-Gerente: Luis Abreu - Rizka Rojas

Taquilla Universidad Arturo Michelena

Av. Principal El Polvero, Universidad Arturo Michelena, Municipio San Diego, San Diego, Estado Carabobo.
Teléfono: (58 241) 615.7783 - Fax: (58 241) 891.5300
Sub-Gerente: Petra Tovar

Agencia Las Garcitas Valencia

Parque Industrial Las Garcitas, Local N° 2, Municipio los Guayos, Carretera Nacional Valencia-Caracas, vía Guacara, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 571.0405 / 0407 / 0415
Gerente: José Luis Hurtado

Agencia Centro Comercial Vía Venetto

C.C. Vía Venetto, 1ra. Planta, Nivel Florencia, Local N° F-26, Urb. Mañongo, Municipio Autónomo Naguanagua, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 842.1374 / 9325 / 2142 - Fax: (58 241) 843.6337
Gerente: Frexia De Prat

Agencia Puerto Cabello

Av. Plaza, C.C. Profesional Plaza, Local 10-I, Municipio Puerto Cabello, Puerto Cabello, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 242) 361.3611 / 2433 - Fax: (58 242) 361.5575
Gerente: María Luisa Rojas

Taquilla Aduana Puerto Cabello

Calle Puerto Cabello con Calle Zea, Edificio Puerto Turístico Internacional, Municipio Puerto Cabello, Puerto Cabello, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 242) 415.5771 / 361.3819 - Fax: (58 242) 362.0768
Gerente: María Luisa Rojas

Agencia Valencia Sur

Av. Humberto Celli, Zona Industrial Valencia, C.C. Profesional Punto Sur, N° 83-130, P.B., Local 1 y 2, Municipio Rafael Urdaneta, Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 834.0222 / 0211
Gerente: Alfonzo Azuaje

Agencia Las Ferias

Av. Las Ferias con Calle Silva, Centro Comercial Metro Lara, Municipio Valencia, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 831.2288 / 8581
Gerente: Odalis Sarmiento

Agencia C.C. Metrópolis

Autopista Regional del Centro, Centro Comercial Metrópolis Valencia, Municipio San Diego, Estado Carabobo.
Teléfonos: (58 241) 858.2311 / 2211 / 2322 / 857.8467
Gerente: Urania Pedroza



Agencia Valencia Sur

Agencias y Taquillas



Taquilla La Granja

Agencia Guacara

Carrera Nacional San Joaquín, Sector Loma Linda, Universidad Nacional Experimental Politécnica de la Fuerza Armada (UNEFA), Guacara, Estado Carabobo.

Teléfonos: (58 245) 564.8505 / 2070 - Fax: (58 245) 564.1922

Gerente: Carmen Gámez

REGIÓN LOS LLANOS - ESTADO GUÁRICO

Agencia San Juan de Los Morros

Av. Fermín Toro, Edificio N° 25, Municipio Juan Germán Roscio, San Juan de Los Morros, Estado Guárico.

Teléfonos: (58 246) 432.3699 / 1944

Gerente: Mary Grimón

Agencia Universidad Rómulo Gallegos

Universidad Experimental Rómulo Gallegos, vía El Castrero al lado del Rectorado, Municipio Juan Germán Roscio, San Juan de Los Morros, Estado Guárico.

Teléfonos: (58 246) 808.4749 / 4788

Gerente: Erlis Barrios

Agencia Valle de La Pascua

Av. Rómulo Gallegos, entre Calle Arismendi y Calle Principal, Urb. Ruiz Pineda (La Púa), Edificio Flor de Pascua, Municipio Leonardo Infante, Valle de La Pascua, Estado Guárico.

Teléfonos: (58 235) 342.4599 / 4688 - Fax: (58 235) 341.9089

Gerente: Nefertiti Vilera

Agencia El Sombrero

Av. Federación, cruce con Calle El Descanso, Edificio Residencias Virgen del Valle, El Sombrero, Municipio Julián Mellada, Estado Guárico.

Teléfonos: (58 246) 808.5506 / 5507

Gerente: Silva González

Agencia Calabozo - Guárico

Carrera 12, entre Calles 13 y 14, Municipio Sebastián Francisco de Miranda, Calabozo, Estado Guárico.

Teléfonos: (58 246) 871.7211 / 7711 / 6244

Gerente: Carlos Pérez

Agencia Tucupido Guárico

Calle Gabante con Calle Bolívar, Municipio Ribas, Tucupido, Estado Guárico.

Teléfonos: (58 238) 552.1117 / 1778 - Fax: (58 238) 552.1050

Gerente: Oswaldo Denis



Agencia Ortiz

Taquilla La Granja

Carretera Nacional Villa de Cura, Sector Tierra Blanca, Granja La Caridad, Estado Guárico.

Teléfono: (58 244) 417.4264 - Fax: (58 244) 417.4269

Gerente: Mary Grimón

Agencia Ortiz

Av. Bolívar con Callejón 2, Edificio Don Pepino, Planta Baja, Municipio Ortiz, Estado Guárico.

Teléfonos: (58 246) 415.9501 / 9505 / 9507 / 9508

Gerente: Raúl Acosta

REGIÓN CENTRO OCCIDENTE - ESTADO LARA

Agencia C.C. Barquisimeto Capanaparo

Av. Lara con Calle Capanaparo, C.C. Capanaparo, P.B., Local N° 1, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara.

Teléfonos: (58 251) 254.3922 / 1944 - Fax: (58 251) 255.2325

Gerente: Diana Caracuzzi

Agencia Barquisimeto Mercabar

Av. Carlos Giffoni, Zona Industrial III, Mercado Mayorista de Barquisimeto, Zona Financiera, Parroquia Juan de Villegas, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara.

Teléfonos: (58 251) 269.0027 / 1311 - Fax: (58 251) 269.1444

Gerente: Migdalia Linares

Agencias y Taquillas



Agencia Avenida Pedro León Torres

Agencia Barquisimeto Centro

Av. 20, entre Carreras 20 y 21, Local N° 1, Parroquia Catedral, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara.
Teléfonos: (58 251) 233.2166 / 0775
Gerente: Hernán López

Agencia Avenida Pedro León Torres

Av. Pedro León Torres, con Calle 59, C.C. Locatel Oeste, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara.
Teléfonos: (58 251) 443.0950 / 3933
Gerente: Joselen Flores

Agencia Zona Industrial II Barquisimeto

Calle 5, Centro Empresarial París, Zona Industrial II, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara.
Teléfonos: (58 251) 269.0440 / 1511 / 1333
Gerente: Rosa Rodríguez

Agencia Centro Comercial Metrópolis

Av. Florencio Jiménez y Av. La Salle, C.C. Metrópolis, Nivel El Sol, Locales Nos. 243 y 243 - A, Municipio Iribarren, Barquisimeto, Estado Lara.
Teléfonos: (58 251) 230.6380 / 6381 / 6485 / 6486
Gerente: Hernán Izarra

ESTADO PORTUGUESA

Agencia Acarigua

Av. Las Lágrimas con Calle 33, Local N° 1, Municipio Araure, Acarigua, Estado Portuguesa.
Teléfonos: (58 255) 622.3811 / 621.5699 - Fax: (58 255) 621.2163
Gerente: Yajaira Colina

ESTADO BARINAS

Agencia Eurobuilding Barinas

Av. Suiza con Calle Pie de Monte, Urb. Alto Barinas, Municipio Barinas, Estado Barinas.
Teléfonos: (58 273) 417.3647 / 7325 / 9225
Gerente: Francisco Moreno

REGIÓN OCCIDENTE - ESTADO ZULIA

Agencia Maracaibo Las Delicias

Av. Las Delicias con Calle 88, N° 88-77, Local N° 2, P.B., Sector Las Delicias, Municipio Maracaibo, Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 261) 783.0113 / 1671 - Fax: (58 261) 783.2173
Gerente: Omar Pineda

Agencia Delicias II

Centro Comercial El Pilar, Local N° 1, Av. 15 Prolongación Delicias, entre Calles 60B y 59, Parroquia Juana de Ávila, Municipio Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfono: (58 261) 744.7459
Gerente: Cecilia Vilchez

Agencia Maracaibo II

Av. 5 de Julio, Calle 77 con Av. 8, Santa Rita, C.C. Las Américas, Locales 14 y 15, P.B., Municipio Maracaibo, Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 261) 798.6533 / 6422 / 6544 - Fax: (58 261) 798.3487
Gerente: Jesús Morán

Agencia Los Coches - Maracaibo

Av. Las Delicias con Dr. Portillo, al lado del Concesionario GM, Parroquia Bolívar, Los Coches, Municipio Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfono: (58 261) 762.8318
Gerente: Juan Cardozo

Agencia C.C. Babilon Centro Sur - Maracaibo

Av. Circunvalación N° 2, C.C. Babilon Centro Sur, N° 60.240, Sector Los Estanques, Parroquia Luis Hurtado Higuera, Municipio Autónomo Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 261) 814.9291 / 9361 / 815.7968
Sub-Gerente: Cristina Pérez



Agencia Los Coches - Maracaibo

Agencias y Taquillas



Agencia La Limpia

Agencia Los Haticos – Maracaibo

Av. Los Haticos y Av. 17A, con Calle 110, N° 109-42,
Parroquia El Cristo de Araza, Municipio Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 261) 723.8733 / 2182
Gerente: Antonio Rangel

Agencia La Limpia

Av. La Limpia, entre Avenidas 79-A y 79-B, C.C. Ciudad Traki,
Parroquia Raúl Leoni, Municipio Maracaibo, Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfono: (58 261) 755.5733 - Fax: (58 261) 778.5499
Gerente: Kervin Orozco

Agencia Traki Ciudad Ojeda

Av. Intercomunal Sector Las Morochas, entre Calle Padre Olivares y
Calle El Amparo, Mega-Tienda Traki, Local N° 1, Municipio Lagunillas,
Ciudad Ojeda, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 265) 632.2675 / 2803 / 1331
Gerente: Delvin Toyo

Agencia Ciudad Ojeda

Av. Intercomunal, entre las Avenidas Bolívar y Alonso de Ojeda,
Edificio Zulia, P.B., Municipio Lagunillas Ciudad Ojeda, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 265) 808.9239 / 9240
Gerente: Yanett Ferrer

Agencia Cabimas

Av. Intercomunal, Esquina Vereda Tropical, Edificio Locatel, Planta Baja,
Municipio Cabimas, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 264) 815.1158 / 1180 / 1177 / 1215
Gerente: Javier Caraballo

Agencia Maracaibo III

Calle 74 (antes Dr. Arévalo González), entre Avenidas 3H y 3Y,
Edificio 2000, Municipio Coquivacoa, Maracaibo, Estado Zulia.
Teléfonos: (58 261) 792.2610 / 793.2222 / 1056 - Fax: (58 261) 792.5060
Gerente: Lisabeth Atencio

Agencia Villa del Rosario

Av. 23 con Calle 27 (antigua Calle 18 de Octubre, Colón y Ricaurte)
Sector Aurora, Sede UGAVI, Local E, Villa del Rosario,
Municipio Rosario de Perijá, Estado Zulia.
Teléfono: (58 263) 451.0111
Sub-Gerente: Damilis Gutiérrez

Taquilla Alcaldía de Maracaibo

Av. 4 con Calle 96, Parroquia Bolívar, Municipio Maracaibo.
Teléfonos: (58 261) 721.2622 / 723.1657 / 1811 / 2311
Gerente: Omar Pineda



Agencia Ciudad Ojeda

ESTADO FALCÓN

Agencia Los Taques - Falcón

Av. Intercomunal Alí Primera, Edificio Hafrán, Sector Judibana,
Municipio Los Taques, Punto Fijo, Estado Falcón.
Teléfonos: (58 269) 247.5631 / 5689 / 246.0259 / 1065
Gerente: Yenifer González

Agencia Punto Fijo - Falcón

Av. Ollarvides, frente a la Bomba Libertad, Puerta Maraven,
Municipio Carirubana, Punto Fijo, Estado Falcón.
Teléfonos: (58 269) 248.1466 / 2811
Gerente: Patricia Govea

Agencia Coro I – Falcón

Av. Rómulo Gallegos, Edificio Omar, Municipio Miranda, Coro, Estado Falcón.
Teléfonos: (58 268) 252.6403 / 3544 / 6654 - Fax: (58 268) 252.3755
Gerente: Rosalba Granadillo

Taquilla Aeropuerto Coro

Aeropuerto José Leonardo Chirinos, Municipio Miranda, Coro,
Estado Falcón.
Teléfono: (58 268) 253.6970
Gerente: Rosalba Granadillo

Agencias y Taquillas



Agencia Dabajuro

Taquilla Zona Franca Paraguaná

Prolongación Bolívar, Meseta de Guaranao, Centro de Atención al Empresario Zona Franca, Oficina N° B3, B4 y B5, Punto Fijo, Estado Falcón.

Teléfono: (58 269) 391.1062

Gerente: Yenifer González

Agencia Dabajuro

Calle Ganadera, Edificio Dado, Hipermartido Occidente, Municipio Dabajuro, Estado Falcón.

Teléfonos: (58 279) 808.0027 / 0049 / 0067

Gerente: Andreina Bracho

REGIÓN LOS ANDES - ESTADO TÁCHIRA

Agencia San Cristóbal

C.C. Tamá, Segunda Etapa, P.B., Local N° 33, Urb. Los Pirineos,

Municipio San Cristóbal, San Cristóbal, Estado Táchira.

Teléfono: (58 276) 355.3434 - Fax: (58 276) 355.4881

Gerente: Martha Galvis

Agencia La Concordia San Cristóbal

Calle 5 con Av. Octava, Edificio Miranday, Municipio San Cristóbal, San Cristóbal, Estado Táchira.

Teléfono: (58 276) 347.7511 - Fax: (58 276) 346.1786

Gerente: Doris Granado

Taquilla Expresos Los Llanos

Av. Rotario con Calle Principal de la Urb. Trebolinda, Terminal Privado de Expresos Los Llanos, P.B., Parroquia La Concordia, Municipio San Cristóbal, Estado Táchira.

Teléfonos: (58 276) 347.4782 / 5597

Sub-Gerente: Loreany Díaz

Agencia San Antonio del Táchira

Calle 4, entre Carreras 5 y 6, Sector Lagunitas, Municipio Bolívar, San Antonio del Táchira, Estado Táchira.

Teléfonos: (58 276) 771.4411 / 5715 - Fax: (58 276) 771.4921

Gerente: Nubia Contreras

ESTADO MÉRIDA

Agencia Mérida Centro Comercial Mayeya

Av. Las Américas, C.C. Mayeya, Municipio Libertador, Mérida, Estado Mérida.

Teléfono: (58 274) 244.4511 - Fax: (58 274) 244.6274

Gerente: Claudia Roa



Taquilla Mérida SAMAT

Taquilla Mérida SAMAT

C.C. Las Tapias, P.B., Locales 11 y 12, Instalaciones del SAMAT, Municipio Libertador, Mérida, Estado Mérida.

Teléfono: (58 274) 848.0028

Gerente: Claudia Roa

Agencia El Vigía

Av. Bolívar, Centro Cultural, Edificio Los Alpes, N° 2-28, P.B., Municipio Alberto Adriani, El Vigía, Estado Mérida.

Teléfonos: (58 275) 881.7133 / 7137 / 0165 - Fax: (58 275) 881.0387

Gerente: Héctor Molina

ESTADO TRUJILLO

Agencia Valera

Edificio Ferdinando, Calles 18 y 19 de la Av. Bolívar, Local N° 1, P.B., Valera, Estado Trujillo.

Teléfonos: (58 271) 231.2285 / 0023 / 0269 / 3522

Gerente: Liliana Vásquez

REGIÓN ORIENTE - ESTADO ANZOÁTEGUI

Agencia Las Garzas

Centro Empresarial Nueva Prensa, Local N° B-2, Av. Intercomunal Andrés Bello, Manzana 05-01, Sector Las Garzas, Municipio Simón Bolívar, Barcelona, Estado Anzoátegui.

Teléfonos: (58 281) 268.9699 / 265.8211 - Fax: (58 281) 263.6378

Gerente: José Chacín

Agencias y Taquillas



Agencia Porlamar - Margarita

Taquilla Cervecería Regional Barcelona

Av. Intercomunal Jorge Rodríguez, Sector Las Garzas, Cervecería Regional Barcelona, Municipio Bolívar, Barcelona, Estado Anzoátegui.
Teléfonos: (58 281) 286.3766 / 4011
Gerente: José Chacín

Agencia Barcelona II

Av. Nueva Esparta con Calle Cerro Sur, Sector Las Garzas, Centro Bahía Pozuelos, Edificio B, P.B., Municipio Bolívar, Barcelona, Estado Anzoátegui.
Teléfono: (58 281) 268.1653 - Fax: (58 281) 268.0377
Gerente: Claudia Bernal

Agencia El Tigre

Av. Francisco de Miranda, cruce con la Calle 14 Norte, El Tigre, Municipio Simón Rodríguez, Estado Anzoátegui.
Teléfonos: (58 283) 241.0104 / 0287 / 6034 / 1010
Gerente: Tibisay Monasterios

ESTADO MONAGAS

Agencia Maturín

Carretera Nacional Oriente, Km. 2, C.C. La Cascada, P.B., Local N° 60, Municipio Maturín, Maturín, Estado Monagas.
Teléfono: (58 291) 642.0524 - Fax: (58 291) 641.3556
Gerente: Massiel Mota

Agencia Maturín II

Av. Luis del Valle García, con Calle 3, Parroquia San Simón, Barrio Carnevali Maturín, Municipio Maturín, Estado Monagas.
Teléfono: (58 291) 400.0111 - Fax: (58 291) 400.0110
Gerente: Edda Morales

ESTADO SUCRE

Agencia Alcaldía Casanay

Sede de la Alcaldía de Casanay, entre Calle Caracas y final de Calle Venezuela, Municipio Andrés Eloy Blanco, Casanay, Estado Sucre.
Teléfonos: (58 294) 341.1052 / 1156 / 1077
Gerente: Martín Calderón

ESTADO NUEVA ESPARTA

Agencia Porlamar - Margarita

Av. Rómulo Betancourt, cruce con Calle Jesús María Suárez, Porlamar, Municipio Mariño, Estado Nueva Esparta.
Teléfono: (58 295) 400.4111 - Fax: (58 295) 400.4110
Gerente: María Marciano

Agencia C.C. Sigo La Proveeduría

Av. San Juan Bautista Arismendi, Sector Conejeros, Porlamar, Municipio Mariño, Estado Nueva Esparta.
Teléfonos: (58 295) 400.2855 / 2856 / 2857 / 2858
Gerente: Tutahy Marín

REGIÓN GUAYANA - ESTADO BOLÍVAR

Agencia San Félix

C.C. Bonanza, P.B., Local N° 1, Av. Manuel Piar, Sector 11 de Abril, Municipio Caroní, San Félix, Estado Bolívar.
Teléfonos: (58 286) 934.7333 / 2200 / 2188 - Fax: (58 286) 934.6970
Gerente: Gabriela Peña

Agencia Altavista

Av. Las Américas con Calle Churún Merú, Sector Altavista, C.C. Ciudad Traki, P.B., Municipio Caroní, Puerto Ordaz, Estado Bolívar.
Teléfonos: (58 286) 962.6956 / 6656
Gerente: Mariangelis Andarcia

Agencia Eurobuilding Puerto Ordaz

Hotel Eurobuilding Plaza Guayana, Urb. Altavista Norte, Nivel Lobby, Locales N° 4 y 5, Municipio Caroní, Estado Bolívar.
Teléfonos: (58 286) 962.0144 / 0242 / 0647
Gerente: Karelis Batista



Agencia San Félix

Agencias y Taquillas



Agencia Puerto Ordaz - Hotel Portofino

Agencia Unare

Av. Paseo Caroní con Calle Uriche, Centro Empresarial El Triunfo, Local N° 3, Unare I, Municipio Caroní, Puerto Ordaz, Estado Bolívar.
Teléfonos: (58 286) 952.4066 / 3334 - Fax: (58 286) 952.1225
Gerente: Neila Rivas

Agencia Puerto Ordaz Torre Continental

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

Agencia Puerto Ordaz - Hotel Portofino

C.C. Portofino, Unidad de Desarrollo 225, entre las Calles Potosí y La Paz, con las Carreras Cochabamba y Chuquisaca, Núcleo B, Locales B-1 y B-2, Urb. Villa Bolivia, Municipio Caroní, Puerto Ordaz, Estado Bolívar.
Teléfonos: (58 286) 923.1033 / 7933 / 0058
Gerente: María Borrero

Agencia Ciudad Bolívar

Av. Libertador con Calle Los Nísperos, C.C. Ciudad Traki, Urb. Medina Angarita, Municipio Heres, Ciudad Bolívar, Estado Bolívar.
Teléfonos: (58 285) 631.5333 / 1082
Gerente: Blas González

Agencia Ciudad Bolívar II

Paseo Heres, cruce con Callejón Angostura, Sector Cruz Verde, Edificio Centro Financiero, Local PB-2, Municipio Heres, Ciudad Bolívar, Estado Bolívar.
Teléfonos: (58 285) 632.7466
Gerente: Belkys Guillén

ESTADO DELTA AMACURO

Agencia Casacoima Delta Amacuro

Mercado Municipal, Sector Brisas del Triunfo 1, Municipio Casacoima, Casacoima, Estado Delta Amacuro.
Teléfonos: (58 286) 719.9809 / 717.1666 / 7078
Gerente: Cecilia Solana

CURAZAO

Sucursal Curazao

World Trade Center, Piscadera Bay, Floor 3, BC III 11-12, Curazao.
Teléfonos: (59 99) 463.6304 - Fax: (59 99) 463.6572



Agencia Casacoima Delta Amacuro

Aperturas 2013

Agencia Los Teques - Av. Bermúdez
Estado Miranda

Agencia Charallave C.C. Súper Líder
Estado Miranda

Agencia La Victoria C.C. Palma Center
Estado Aragua

Agencia Turmero C.C. Mariño Plaza
Estado Aragua

Agencia Maracay - Av. Vargas
Estado Carabobo

Agencia Puerto Cabello - Las Valentinas
Estado Carabobo

Agencia Valencia La Granja
Estado Carabobo

Agencia San Felipe
Estado Yaracuy

Agencia Barinas
Estado Barinas

Agencia Maracaibo La Limpia
Estado Zulia

Agencia Maracaibo C.C. Gran Bazar
Estado Zulia

Agencia Coro Súper Mercado EuroFalcón
Estado Falcón

Agencia Puerto La Cruz Av. Alberto Ravell
Estado Anzoátegui

Agencia Cumaná
Estado Sucre

Agencia Carúpano
Estado Sucre

