



# Banplus

Capital Suscrito Bs. 1.763,00  
 Capital Pagado Bs. 1.763,00  
 Reservas de Capital Bs. 2.440.053.183.109,12

**Junta Directiva**  
**PRESIDENTE**  
 Diego Ricol Freyre

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
 Gonzalo Santander Castro  
 Robert Diez Nugnes  
 Pedro Negrón Castañeda  
 Hildebrando Saavedra Gerstel

**COMISARIO PRINCIPAL**  
 Blanni Margarita Ferrer Martínez

**COMISARIO SUPLENTE**  
 Juan Miguel Suarez

**AUDITORES EXTERNOS**  
 Adrianza, Rodríguez,  
 Liborio Barroso Barrera  
 Leonardo Barrios Odreman  
 Gustavo Torrealba

REF: J000429372

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	SEPTIEMBRE - 2020
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.752.514.486.417</b>
Efectivo	776.385.457.458
Banco Central de Venezuela	1.154.396.982.367
Bancos y otras instituciones financieras del país	911.072.643
Bancos y corresponsales del exterior	2.804.890.283.575
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	15.930.690.379
(Provisión para disponibilidades)	(5)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.636.090.289.283</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	891.800.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	301.936.250.919
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	438.634.874.631
Inversiones de disponibilidad restringida	290.458.565.860
Inversiones en otros títulos valores	3.435.680
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(286.742.837.807)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.728.523.271.694</b>
Créditos vigentes	1.756.745.452.537
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	5.943.274.758
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(34.165.455.601)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>587.293.703.298</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.641.737.298.008
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.965.912.964
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.058.409.507.674)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>64.269.231.360</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>712.437.562.799</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9.481.128.544.850</b>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	61.707.552.475
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.319.624.780
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32.366.070.761.412
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0

### PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	SEPTIEMBRE-2020
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>3.113.634.921.509</b>
Depósitos a la vista	3.038.958.514.567
Cuentas corrientes no remuneradas	2.000.863.512.211
Cuentas corrientes remuneradas	178.663.402.642
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	859.431.599.711
Depósitos y Certificados a la Vista	3
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Fondos especiales en fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	10.511.006.639
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	64.155.400.307
Depósitos a plazo	9.999.997
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>400.000.000</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	400.000.000
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>246.668</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	246.668
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>3.777.277.366.705</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>6.891.312.534.882</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>149.762.825.096</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.763</b>
Capital pagado	1.763
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>100.000</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1.939</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>6.015.061.168.802</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>88.350.486.586</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(3.663.358.574.217)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2.440.053.184.872</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9.481.128.544.850</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	SEPTIEMBRE - 2020
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>548.658.806.173</b>
Ingresos por disponibilidades	5.258.125.117
Ingresos por inversiones en títulos valores	347.857.422.248
Ingresos por cartera de créditos	195.527.583.193
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal sucursales	0
Otros ingresos financieros	15.675.614
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>19.692.316.600</b>
Gastos por captaciones del público	18.072.998.172
Gastos por obligaciones con el BCV	1.456.596.205
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	162.722.222
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por obligaciones convertibles en capital	0
Gastos por oficina principal, sucursales	0
Otros gastos financieros	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>528.966.489.574</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	25.781.234.746
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	25.781.234.746
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	SEPTIEMBRE - 2020
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>503.185.254.827</b>
Otros ingresos operativos	359.586.355.435
Otros gastos operativos	37.924.667.511
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>824.846.942.751</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>573.679.745.467</b>
Gastos de personal	254.685.819.993
Gastos Generales y Administrativos	306.972.538.818
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.827.802.592
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	7.193.584.064
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>251.167.197.284</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	88.422.888.939
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	145.421.261.127
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>194.168.825.096</b>
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>194.168.825.096</b>
Impuesto sobre la renta	44.406.000.000
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>149.762.825.096</b>

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS .....	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES .....	40.000.000.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA .....	1.883.997.613
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES .....	104.376.851.794
MICROCRÉDITOS .....	8.279.250.693
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE .....	15
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA .....	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL .....	16,48
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA .....	6.531.512.639

## PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	844.613.500	0	6.554.508.429	0	0	7.399.121.929
Administración Central	0	0	0	0	0	0
Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dpto. Capital	0	0	4.167.773	0	0	4.167.773
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0
Organismos con Régimen Especial	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>844.613.500</b>	<b>0</b>	<b>6.558.676.202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.403.289.702</b>

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1/	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	A	B		A	B		A	B		A	B		A	B
1.1. (Patrimonio + Cesión Operativa) X 100 = Activo Total	16,48	19,81	2.1. Provisión para Cartera de Créditos X 100 = Cartera de Créditos Bruta	1,94	2,27	3.1. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) X 100 = Activo Productivo Promedio	73,98	47,89	4.1. Resultado Neto X 100 = Activo Promedio	10,53	4,73	5.1. Disponibilidades X 100 = Captaciones del Público	152,64	118,07
1.2. Activo Improductivo X 100 = (Patrimonio + Cesión Operativa)	136,89	139,53	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta X 100 = Cartera de Créditos Bruta	0,34	1,64	3.2. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) X 100 = Ingresos Financieros	118,97	158,68	4.2. Resultado Neto X 100 = Patrimonio Promedio	49,30	27,16	5.2. (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) X 100 = Captaciones del Público	162,33	124,20

A: AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020 1/ ANUALIZADOS, CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO UNIVERSAL

B: AL 30 DE JUNIO 2020 1/ ANUALIZADOS, CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO UNIVERSAL

Diego Ricol Freyre  
Presidente

Jaime Sañazar  
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia

Alejandro Delgado  
Vicepresidente de Contaduría

Angélica De Castro  
Vicepresidente de Contraloría