



# Banplus

Capital Suscrito Bs. 1.763,00  
 Capital Pagado Bs. 1.763,00  
 Reservas de Capital Bs. 35.086.129.612,253,00

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

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
 Gonzalo Santander Castro  
 Robert Diez Nuges  
 Pedro Negrón Castañeda  
 Andrés Lapidula Osío  
 Jacob Rubén Abadi  
 Gustavo Torrealba  
 Domingo Salerno

**DIRECTOR SUPLENTE**  
 Hildebrando Saavedra Gerstel  
 Manuel Herrera Castilla  
 Jhonny Orozco  
 Alvaro Seljas  
 Rafael Gavidia  
 Liborio Barros Barrera  
 Leonardo Barrios Odréman  
**COMISARIO PRINCIPAL**  
 Blanni Margarita Ferrer Martínez  
**COMISARIO SUPLENTE**  
 Juan Miguel Suarez  
**AUDITORES EXTERNOS**  
 Adrianza, Rodriguez,  
 Céfalo & Asociados

REF: J0004293.2

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	SEPTIEMBRE - 2021
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>220.376.904.361.115</b>
Efectivo	175.954.035.347.983
Banco Central de Venezuela	15.470.306.747.496
Bancos y otras instituciones financieras del país	24.635.671.572
Bancos y corresponsales del exterior	28.922.462.033.534
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	5.464.560.534 (5)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>8.103.329.818.706</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	1.392.000.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.847.639.176.712
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	4.200.526.673.976
Inversiones de disponibilidad restringida	2.781.735.260.898
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	0 (4.118.571.292.880)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>26.867.201.248.707</b>
Créditos vigentes	27.519.088.410.534
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	8.715.647.356
Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos)	0 (660.602.809.182)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>10.404.711.235.406</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.438.476.514.663
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	89.338.319.744
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0 (10.123.103.599.001)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales (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>2.055.228.743.425</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>18.604.540.441.006</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>286.411.915.848.364</b>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	596.717.129.779
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	142.626.340.834
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	230.359.580.142.438
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0

### PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	SEPTIEMBRE-2021
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>201.866.513.026.809</b>
Depósitos a la vista	200.560.245.935.021
Cuentas corrientes no remuneradas	28.689.924.254.059
Cuentas corrientes remuneradas	593.730.765.519
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	9.013.027.120.766
Depósitos y Certificados a la Vista	0
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	162.263.563.794.677
Fondos especiales en fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	647.144.292.265
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	656.374.799.524
Depósitos a plazo	2.748.000.000
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>0</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
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>44.814.667</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	44.814.667
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>48.032.137.177.199</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>249.898.695.018.675</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.427.091.217.673</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>65.376.528.243.654</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.606.012.135.124</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(33.896.410.870.464)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>35.086.129.612.016</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>286.411.915.848.364</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	SEPTIEMBRE - 2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>6.909.042.952.557</b>
Ingresos por disponibilidades	80.398.810.283
Ingresos por inversiones en títulos valores	525.609.053.861
Ingresos por cartera de créditos	6.301.601.418.126
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	1.433.670.287
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.683.819.406.252</b>
Gastos por captaciones del público	160.478.969.149
Gastos por obligaciones con el BCV	1.515.454.325.991
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	7.886.111.111
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>5.225.223.546.306</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	181.911.982.368
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	181.911.982.368
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0

### MARGEN FINANCIERO NETO

MARGEN FINANCIERO NETO	SEPTIEMBRE - 2021
Otros ingresos operativos	5.043.311.563.938
Otros gastos operativos	8.328.888.207.911
Otros gastos operativos	211.011.388.132
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>13.161.188.383.718</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>12.207.356.152.569</b>
Gastos de personal	4.438.270.499.991
Gastos Generales y Administrativos	7.506.933.533.365
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	91.601.311.552
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	170.550.807.661
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>953.832.231.148</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	1.166.980.720.068
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	220.034.208.329
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.900.778.742.888</b>
Ingresos extraordinarios	98
Gastos extraordinarios	28.687.525.312
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>1.872.091.217.673</b>
Impuesto sobre la renta	445.000.000.000
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.427.091.217.673</b>

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS .....	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES .....	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA .....	2.809.768.224.905
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES .....	524.238.918.505
MICROCRÉDITOS .....	0
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 .....	12,59
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA .....	0

## PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	2.694.613.500	0	109.623.092.239	0	0	112.317.705.739
Administración Central	0	0	0	0	0	0
Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dto. 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>2.694.613.500</b>	<b>0</b>	<b>109.627.260.012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112.321.873.512</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	12,59	33,62	2.1. Provisión para Cartera de Créditos X 100 = Cartera de Créditos Bruta	2,40	2,19	3.1. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) X 100 = Activo Productivo Promedio	109,71	71,43	4.1. Resultado Neto X 100 = Activo Promedio	7,60	9,24	5.1. Disponibilidades X 100 = Captaciones del Público	109,17	140,14
1.2. Activo Improductivo X 100 = (Patrimonio + Cesión Operativa)	607,57	142,66	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta X 100 = Cartera de Créditos Bruta	0,03	0,03	3.2. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) X 100 = Ingresos Financieros	138,94	116,71	4.2. Resultado Neto X 100 = Patrimonio Promedio	34,49	29,12	5.2. (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) X 100 = Captaciones del Público	111,08	148,95

A: AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 1/ ANUALIZADOS, CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO UNIVERSAL  
 B: AL 30 DE JUNIO 2021 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