



Informe Económico de Gestión

Segundo Semestre 2023

**BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.
INFORME ECONÓMICO DE GESTIÓN
SEGUNDO SEMESTRE 2023**

Contenido

• Junta Directiva	4
• Administración	5
• Convocatoria	6
• Informe de la Junta Directiva a la Asamblea de Accionistas	7
• Balance General y Estados de Resultados	11
• Informe del Comisario, Auditores Externos, Internos	14
• Entorno Económico	22
• Evolución del Sistema Bancario Segundo Semestre 2023	25
• Análisis de resultados Banplus Segundo Semestre 2023	32
• Posición del coeficiente de adecuación patrimonial y demás indicadores de observancia	39
• Pronunciamiento de la Junta Directiva sobre el Informe del Auditor Interno, Auditores Externos y los Informes de Riesgo Crediticio	40
• Operaciones Activas y Pasivas	41
• Reclamos y denuncias	41
• Participación Porcentual Cartera de Crédito Sectores Productivos	42
• Comunicaciones de la Superintendencia	43
• Responsabilidad Social	44
• Agencias y canales	46

Junta Directiva

Junta Directiva

PRESIDENTE (E)

Arturo Fuenmayor M.

DIRECTORES PRINCIPALES

Gonzalo Santander Castro

Robert Diez Nugnes

Pedro Negrón Castañeda

Jacob Rubén Abadí

DIRECTOR SUPLENTE

Hildebrando Saavedra Gerstel

Jhonny Orozco

Álvaro Seijas

Rafael Gavidia

Liborio Barroso Barrera

Leonardo Barrios Odreman

SECRETARIA

María G. De Sousa

COMISARIO PRINCIPAL

Blanni Margarita Ferrer Martínez

COMISARIO SUPLENTE

Juan Miguel Suárez

AUDITORES EXTERNOS

HLB Marambio, Rivillo,

Pérez, Pineda

Consultores y Contadores

Públicos

Administración

PRESIDENCIA EJECUTIVA
VERÓNICA ÁVILA DE RONDÓN

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE CONTROL
ÁNGELA DE CASTRO

CONSULTORÍA JURÍDICA
CARLOS EDUARDO HERNÁNDEZ

SEGURIDAD
ISRAEL URBINA

ATENCIÓN AL CLIENTE
MARILÚ DE MACEDO

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE ESTRATEGIA Y ADMINISTRACIÓN
JAIME SALAZAR

CONTADURÍA
HILARIO DELGADO

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE PRODUCTOS Y MEDIOS DE PAGO
GUIDO GONZÁLEZ

VICEPRESIDENCIA DE PRODUCTOS ALTA RENTA
MARÍA A. PÉREZ

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE NEGOCIOS
LILIANA MÚNERA

VICEPRESIDENCIA DE NEGOCIOS CAPITAL OESTE
LISBETH DE SOUSA

VICEPRESIDENCIA DE NEGOCIOS CAPITAL ESTE
ADYMAR ESPINOZA

VICEPRESIDENCIA BANCA CORPORATIVA Y EMPRESAS
PIETRA TRIPI DAVI

VICEPRESIDENCIA TERRITORIAL
JUAN CONTRERAS

VICEPRESIDENCIA REGIONAL DE NEGOCIOS CENTRAL
EMMA SANDOVAL

VICEPRESIDENCIA REGIONAL DE NEGOCIOS CENTRO-OCCIDENTAL
JESÚS JIMÉNEZ

VICEPRESIDENCIA REGIONAL DE NEGOCIOS OCCIDENTE
PAOLA CUERVO

VICEPRESIDENCIA REGIONAL DE NEGOCIOS LOS ÁNDES
ROSÍO CASTELLANOS

VICEPRESIDENCIA REGIONAL DE NEGOCIOS ORIENTE SUR
INABEL CHACÓN

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE RED DE AGENCIAS Y OTROS NEGOCIOS
CARLOS NOETZLIN

SERVICIOS DE RED DE AGENCIAS
MÓNICA MOLINA

BANCA AGROPECUARIA
AQUILES ARISMENDI

ALIADOS ESTRATÉGICOS
CARLOS MORENO

OPERACIONES
WILLIAM VARGAS

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE TECNOLOGÍA
FREDDY LOBO

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE CRÉDITO Y COBRANZAS
MARGARITA EXPÓSITO

VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA DE CAPITAL HUMANO, MARKETING Y COMUNICACIONES
NAHYLIN GUZMÁN

VICEPRESIDENCIA DE TESORERÍA
MARÍA GABRIELA ELSTER

UNIDADES DE CONTROL DEFENSOR DEL CLIENTE
FRANCIS ORDAZ

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
SANDRA CORREA

UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGO
JOSÉ DOS SANTOS



Banplus

CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS



Banplus Banco Universal C. A.
RIF No. J-00042303-2

CONVOCATORIA

Se convoca a los señores accionistas de **BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.**, a una reunión con el objeto de celebrar la **Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que tendrá lugar el día miércoles 27 de marzo de 2024, a las nueve horas y treinta minutos de la mañana (9:30 a.m.), en la sede social del Banco**, ubicada en la Avenida Paseo Enrique Eraso, Torre La Noria, Piso 6, Urbanización Las Mercedes, Caracas. Los accionistas podrán asistir en forma virtual, por el medio que oportunamente y de ser el caso, se les informe. El punto a tratar será el siguiente:

PUNTO ÚNICO: Discutir y aprobar o modificar, el Informe de la Junta Directiva que contiene el Balance General de la Sociedad y los Estados Financieros, correspondientes al cierre del ejercicio comprendido del 1ro. de julio al 31 de diciembre de 2023, con vista al Informe del Comisario y al Informe de los Auditores Externos.

Se hace del conocimiento de los accionistas, que los documentos a los que se hace referencia en esta convocatoria, se encuentran a su disposición en la sede de la Presidencia del Banco, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 306 del Código de Comercio.

En Caracas, al primer (1er.) día del mes de marzo, de dos mil veinticuatro (2024).

La Junta Directiva

**INFORME QUE PRESENTA LA JUNTA DIRECTIVA A LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS
DE BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A., CORRESPONDIENTE AL SEMESTRE COMPENDIDO
ENTRE EL 1° JULIO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

Señores Accionistas:

Nos complace dirigirnos a ustedes para participarles los principales resultados y gestiones de Banplus Banco Universal, C.A., correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1° de julio al 31 de diciembre de 2023, a los fines establecidos en las disposiciones legales que rigen la materia bancaria.

En el segundo semestre de 2023, las cifras macroeconómicas más importantes reportan: 1) Producto Interno Bruto (PIB) incrementó un 5%, según las cifras presentadas por el ejecutivo nacional en su memoria y cuenta del año 2023. 2) La Inflación según las cifras reportadas por el BCV de los últimos seis meses del año, en promedio se ubica en 5,7%, variación acumulada en 39,1% y 189,8% anual. 3) La liquidez monetaria promedia un crecimiento intermensual de 10,6%, alcanzando una variación acumulada de 80,1%, mientras la variación anual fue de 268%, mostrando un saldo de Bs. 69,25 MMM. En cuanto al proceso de inyección de divisas por parte del ente emisor en el mercado cambiario intervino por USD 2.543MM un 17,9% más que el semestre anterior (USD 2.156MM).

El Sistema Bancario Venezolano (SBV), continúa su proceso de absorción de la masa monetaria que se manejó en la economía, manteniendo su efecto en el crecimiento de los agregados financieros en términos nominales, proceso que se traslada a los costos y gastos de la Banca y por ende se ve reflejada en la rentabilidad, esto debido al sostenimiento de las restricciones de encaje legal, que limita la gestión de intermediación y por lo tanto los ingresos que ello genera. Al cierre del segundo semestre, los ingresos financieros en todo el SBV fue de Bs. 14,13 MMM incrementando Bs. 2,39 MMM; este aumento obedece a la fluctuación de la tasa de cambio de 28,9% desde el mes de julio que inicia en 29,51 Bs/USD y culmina en diciembre 2023 en 35,93 Bs/USD, mejorando los ingresos por cartera de crédito que se encuentran sujetos al desplazamiento de la tasa IDI anclada a la volatilidad del tipo de cambio, así como al crecimiento de la cartera de crédito que pasa de Bs. 29,6 MMM en junio y cierra en diciembre en Bs. 56,3 MM creciendo 1,9 veces su valor.

En cuanto a cifras financieras, al analizar la concentración de las disponibilidades en el activo, corresponden al 28% (Bs. 139,73 MMM) de las captaciones del público, que a su vez están conformadas en un 69% (Bs. 44,47 MMM) por las cuentas corrientes del sistema de libre convertibilidad y por cuentas del convenio cambiario 1, siendo estos recursos limitados para la intermediación de este tipo de

captaciones. No obstante, a estos factores determinantes, el desempeño del SBV muestra aumentos nominales para diciembre 2023 en sus principales partidas del balance, con un Total de Activos Bs. 329,99 MMM incrementando Bs. 104,14 MMM. Este desempeño es soportado por la evolución progresiva de sus componentes: Disponibilidades 28%, Inversiones en Títulos Valores 43%, Cartera de Créditos 16%. Así mismo, el crecimiento en los Activos para este período se encuentra soportado esencialmente por el Total Pasivo de Bs. 261,03 MMM, el cual presenta un incremento similar de Bs. 86,92 MMM, favorecido por una expansión de las Captaciones del Público que alcanzan Bs. 139,73 MMM (+64,3%, Bs. 54,71 MMM) siendo este incremento de las captaciones concentrados las cuentas corrientes no remuneradas en bolívares y en el crecimiento de las cuentas en moneda extranjera “Libre Convertibilidad”. Al analizar el patrimonio de la Banca, el mismo crece en la misma proporción que fluctúa la tasa de cambio, esto debido al reconocimiento que fue aprobado por los organismos reguladores desde febrero de 2018, para valorar la posición en moneda extranjera de las instituciones bancarias, alcanzando al cierre del segundo semestre Bs. 68,97 MMM, (33% vs jun'23).

Al igual que el comportamiento del Sistema Bancario Venezolano, Banplus muestra crecimientos apreciables en sus cifras para el cierre del segundo semestre de 2023. Los estados financieros recogen el ascenso en sus principales agregados financieros: el Activo de Banplus logra ascender a Bs. 5,54 MMM (+56% Bs. 2,00 MMM vs jun'23), mostrando la Cartera de Créditos para el período evaluado un saldo de Bs. 1,578 MMM (84% Bs. 0,72 MMM vs. jun'23), representó una cuota de mercado de 2,93% (+0,04pp vs. jun'23), alcanzando el 6to. puesto dentro del ranking de la banca privada, con una intermediación financiera del 46,28% del total de captaciones (+8,36 pp. vs. jun'23). Los activos soportaron su crecimiento en las Captaciones del Público que ascienden a Bs. 3,41 MMM (51% Bs. 1,15 MMM vs. Jun'23), permitiendo mantener una cuota de mercado de 1,68% (+0,11pp vs. jun'23) y mantiene el 6to puesto dentro del ranking de la banca privada, este efecto positivo para la institución se debe al incremento de las captaciones de las cuentas corrientes en el Sistema de Libre Convertibilidad, que a su vez dentro de la composición de este tipo de captaciones, Banplus se mantiene también en el 6to puesto dentro del ranking de la banca privada.

Con respecto al Patrimonio Banplus registra un 18,54% en su índice de solvencia patrimonial, la cual es superior (+9,54pp) al mínimo establecido por la normativa que establece un 9%; así mismo, en cuanto al indicador de coeficiente de adecuación de capital cierra en 45,62% (+33,62pp) mayor al 12% mínimo establecido por la normativa, en cifras nominales el patrimonio crece un 13% en comparación al primer semestre pasando de Bs. 821 millones a Bs.931 millones (+Bs. 111 millones). Igualmente, este crecimiento se vio impactado positivamente por el aporte de la utilidad del semestre de Bs. 76,9

millones, cifra que decrece un -46% versus el semestre anterior que fue de Bs. 141 millones. En sus cifras, también recoge los aportes para la capitalización del 3% del activo a diciembre 2022, dando cumplimiento con el aumento del capital mínimo requerido, establecido en la Resolución SUDEBAN N° 014.22 que entró en vigor el 10 marzo de 2022, el cual se encuentra pendiente de autorización.

En Banplus se mantienen los esfuerzos para enfrentar los retos que propone un entorno complejo para la atención eficiente de los clientes en los servicios financieros demandados, mantuvimos nuestra red de oficinas en el territorio nacional. Se avanzó con el proceso de gestión y mejora de los canales que brinden alternativas más flexibles en diversos medios de pago, se mantuvo un proceso dinámico en la innovación de los sistemas tecnológicos que respondan a los productos y servicios en dualidad de monedas, brindándole al cliente toda una independencia transaccional.

Desde nuestro rol socialmente responsable, durante este segundo semestre, Banplus facilitó su respaldo nuevamente a la Fundación Alzheimer de Venezuela y a la Fundación SenosAyuda. En materia cultural, realizó una vez más en su tercera edición, las melodías culturales infantiles a través del Calendario Musical Banplus 2024 a Ritmos que Hacen País.

En nombre de la Junta Directiva, deseamos agradecer muy especialmente al capital humano de Banplus, por su valioso trabajo y empeño, quienes contribuyeron en los resultados logrados durante este semestre, igualmente no podemos dejar de resaltar también la elección y confianza depositada por nuestros clientes, sin ellos, no podríamos lograr el puesto que hoy mantenemos, así como, el respaldo y compromiso demostrado por los señores accionistas. Toda esta vinculación, nos ha permitido mostrar los resultados financieros alcanzados para este segundo semestre 2023.

Finalmente, sometemos a la consideración de los señores Accionistas, para su discusión, aprobación o modificación el presente Informe Económico de Gestión, así como el Informe del Comisario y el Informe de los Auditores Externos al cierre del 31 de diciembre de 2023.

JUNTA DIRECTIVA

Caracas, marzo de 2024

***BALANCE GENERAL ESTADO DE RESULTADOS BANPLUS
BANCO UNIVERSAL, C.A
PERÍODO: JUNIO 2022 - DICIEMBRE 2023***

BALANCE GENERAL (Expresado en Bs.)**De los semestres terminados entre el 30 de junio de 2022 y el 31 de diciembre de 2023.**

ACTIVO	DICIEMBRE 23	JUNIO 23	DICIEMBRE 22	JUNIO 22
DISPONIBILIDADES	3.029.574.929	2.266.648.243	1.447.993.240	488.001.509
Efectivo	2.236.337.119	1.642.331.846	1.107.505.545	403.404.619
Banco Central de Venezuela	305.158.993	156.899.136	153.246.669	37.093.409
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	66.433	392.875	225.087	295.880
Bancos y Corresponsales del Exterior	487.997.175	467.024.386	186.965.939	47.148.740
Oficina, Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	15.208	0	50.000	58.861
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.792.685	67.094.444	42.472.006	6.792.076
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	24.500.000	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	20.955.140	16.326.354	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	0	10.191.659	4.364.758
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	0	38.000.000	0	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	17.852.649	13.558.966	8.274.048	2.583.621
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	-1.015.104	-790.876	-493.701	-156.303
CARTERA DE CRÉDITOS	1.532.675.547	834.156.755	394.954.552	67.793.428
Créditos Vigentes	1.553.975.782	843.456.242	398.796.056	68.875.088
Créditos Reestructurados	0	0	0	0
Créditos Vencidos	23.574.108	12.877.035	1.676.697	462.296
Créditos de Litigio	0	0	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-44.874.342	-22.176.522	-5.518.201	-1.543.956
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	168.818.160	112.458.800	59.868.058	16.288.961
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	229.696.445	165.330.346	94.699.489	27.628.577
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	15.052.546	6.349.352	1.941.834	457.260
Comisiones por Cobrar	0	0	0	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-75.930.831	-59.220.8 8	-36.773.265	-11.796.876
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	0	0	0	0
BIENES DE USO	45.218.115	10.623.925	6.031.248	4.049.388
OTROS ACTIVOS	731.345.062	254.031.520	109.931.939	47.494.139
TOTAL DEL ACTIVO	5.545.424.498	3.545.013.686	2.061.251.043	630.419.501
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.325.130	6.920.363	2.986.728	1.018.912
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.704.813	5.220.377	1.800.415	704.719
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.255.585.849	2.442.691.963	1.206.663.520	209.041.086
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0

BALANCE GENERAL (Expresado en Bs.)

De los semestres terminados entre el 30 de junio de 2022 y el 31 de diciembre de 2023.

PASIVO Y PATRIMONIO	DICIEMBRE 23	JUNIO 23	DICIEMBRE 22	JUNIO 22
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.408.720.927	2.258.514.296	1.385.378.174	470.095.770
Depósitos en Cuentas Corrientes	3.377.993.983	2.243.201.055	1.370.440.547	467.031.100
Cuentas Corrientes No Remuneradas	861.831.501	431.800.682	289.326.602	96.871.226
Cuentas Corrientes Remuneradas	13.546.818	9.990.328	10.181.901	4.033.967
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N° 20	161.639.953	0	49.104.786	12.821.287
Depósitos y Certificados a la Vista	500.000	50.000	150.972	2.517.750
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	2.340.975.711	1.801.410.044	1.021.676.286	350.786.870
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	5.242.213	3.037.297	2.225.912	651.616
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	24.984.731	11.925.944	12.601.715	2.311.924
Depósitos a Plazo	0	300.000	110.000	101.130
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0	0
Captaciones del Público Restringidas	0	0	0	0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0	0	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	323.845.040	94.416.951	20.893.048	12.115.340
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	323.845.040	94.416.951	20.893.048	12.115.340
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0	0	0	0
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.868.693	1.156.204	3.611	14.189
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	7.868.693	1.156.204	3.130	14.189
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	80.858.826	18.534.300	481	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	873.785.817	370.379.790	233.829.786	56.818.736
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	4.614.220.476	2.724.467.240	1.640.104.619	539.044.035
GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
CAPITAL SOCIAL	0	0	0	0
Capital pagado	0	0	0	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	0	0
RESERVAS DEL CAPITAL	0	0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	0	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	0
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	931.204.022	820.546.446	421.146.424	91.375.466
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.545.424.498	3.545.013.686	2.061.251.043	630.419.501

ESTADO DE RESULTADOS (Expresado en Bs.)**De los semestres terminados ente el 30 de junio de 2022 y el 31 de diciembre de 2023.**

	DICIEMBRE 23	JUNIO 23	DICIEMBRE 22	JUNIO 22
INGRESOS FINANCIEROS	438.758.022	342.926.814	107.234.949	9.415.836
Ingresos por Disponibilidades	197.500	616.333	469.014	189.229
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.087.606	5.618.718	5.134.410	159.940
Ingresos por Cartera de Créditos	436.136.729	336.509.440	101.605.074	8.220.908
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	4.500	0	0
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	336.187	177.824	26.451	845.759
GASTOS FINANCIEROS	89.152.250	23.895.625	5.042.244	1.137.509
Gastos por Captaciones del Público	8.293.424	5.361.325	3.505.644	888.513
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones con el BANAVIH	0	0	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	80.858.826	18.534.300	1.536.600	248.996
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	349.605.772	319.031.189	102.192.705	8.278.327
INGRESO POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	22.649	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	22.728.040	17.409.944	4.341.834	675.044
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	22.728.040	17.409.944	4.341.834	675.044
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	326.877.732	301.643.895	97.850.871	7.603.283
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	376.237.360	186.195.166	61.290.286	32.777.312
OTROS GASTOS OPERATIVOS	37.982.565	18.660.265	5.520.847	918.072
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	665.132.528	469.178.796	153.620.310	39.462.523
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	465.191.450	279.458.010	121.032.214	40.668.178
Gastos de Personal	208.667.274	127.953.972	60.994.323	14.851.000
Gastos Generales y Administrativos	243.062.911	143.276.662	60.037.891	25.817.178
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.281.180	2.283.593	0	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.180.085	5.943.783	0	0
MARGEN OPERATIVO BRUTO	199.941.077	189.720.785	32.588.096	-1.205.655
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	0	0	0	0
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	3.243.867	7.103.248	10.151.830	5.367.339
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
GASTOS POR DEPR. AMORT. Y DESVAL. DE BIENES DIVERSOS	0	0	0	0
GASTOS OPERATIVOS VARIOS	82.894.299	26.824.227	10.771.995	2.881.868
MARGEN OPERATIVO NETO	120.290.645	169.999.807	31.967.931	1.279.816
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0	0	0	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS	438.983	15.618	121.423	86.938
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	119.851.663	169.984.189	31.846.508	1.192.878
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	42.930.056	28.272.145	6.988.245	322.387
RESULTADO NETO	76.921.607	141.712.044	24.858.263	870.491

Informe del Comisario

INFORME DEL COMISARIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

A los Accionistas y a la Junta Directiva de
Banplus Banco Universal, C.A.

En mi carácter de Comisario de **Banplus, Banco Universal, C.A.** designado en Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 30 de marzo de 2021 y en cumplimiento con lo dispuesto con el Código de Comercio, Ley de Mercado de Capitales y en concordancia con las Normas e Instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y las Normas Interprofesionales para el ejercicio de la función de Comisario, cumpro en presentar a ustedes el Informe correspondiente al período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2023.

Durante el período se convocó y asistí a la Asamblea de Ordinaria de Accionistas en la que se trató y aprobó los temas incluidos en la correspondiente convocatoria.

Examiné el balance general de **Banplus, Banco Universal, C.A.**, al 31 de diciembre de 2023 y los estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el semestre terminado en esa fecha, preparados con base en las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Efectué mi examen de acuerdo con el alcance que consideré necesario en las circunstancias, que incluye una evaluación general del resultado de la gestión de los administradores y el cumplimiento de los deberes que a los mismos les impone la Ley y las disposiciones estatutarias del documento constitutivo del Banco, mediante la revisión de las actas de reuniones de la Junta Directiva, los estados financieros mensuales y revisión de otros indicadores y evidencias relacionadas con las operaciones de la Entidad, que a mi juicio, resultaron apropiadas para evaluar la situación general de **Banplus, Banco Universal, C. A.**

En cuanto a la gestión y control de la cartera de créditos, el Banco aplica programas de auditoría con lo cual da cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de acuerdo a la circular N° HSB-200-1155 de fecha 24 de febrero de 1984. Adicionalmente el Banco posee un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de riesgos de crédito por clientes y sectores económicos. Al 31 de diciembre de 2023 no existe concentración de riesgo importante. Asimismo, el Banco mantiene adecuados controles sobre la cartera de créditos e inversiones, que permiten la determinación de las provisiones necesarias para cubrir las expectativas de riesgos futuros de tales activos. En consecuencia, las provisiones, apartados y reservas, estatutarias o no, son suficientes y han sido determinadas de conformidad con la Ley de Instituciones del Sector Bancario, con la normativa vigente prevista en las disposiciones legales que regulan la materia bancaria, y las Normas Prudenciales de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

El Banco ha establecido políticas y procedimientos para adecuarse a los requerimientos contenidos en la Resolución N° 083.18 "Normas relativas a la administración y fiscalización de los riesgos relacionados con la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicables a las instituciones del sector bancario", la cual incluye entre otros aspectos, la incorporación de controles que previenen el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva; así como cambios en la estructura del Sistema Integral de Prevención encargado de la supervisión y control del manual de políticas, normas y procedimientos en la materia, que permiten controlar y detectar oportunamente operaciones incursas sobre Legitimación de Capitales, así como mantiene informada a la Junta Directiva y reporta los casos calificados como "Actividades Sospechosas".

En cumplimiento con lo previsto en la Resolución N° 136.03 "Normas para una adecuada Administración Integral de Riesgos" emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la Junta Directiva constituyó un "Comité de Riesgos", cuyo objetivo es la administración, identificación, medición y mitigación de los riesgos a que se encuentra expuesta la Entidad.

Adicionalmente, existe un "Comité de Auditoría" el cual se encarga de velar por la eficiencia de los sistemas de control interno de la Institución y el cumplimiento de toda la normativa tanto interna como externa.

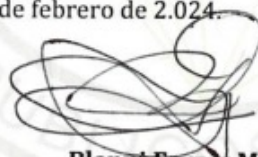
En el período finalizado el 31 de diciembre de 2023, no recibí comunicación alguna por parte de accionistas del Banco con planteamientos para mi consideración. Así como tampoco se evidenció pago alguno de dividendos por parte de la Institución.

En mi opinión, los administradores han cumplido con sus obligaciones, los estados financieros presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Banplus Banco Universal, C.A.**, al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones para el semestre finalizado en esa misma fecha, de conformidad con normas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Señores Accionistas, en mi condición de Comisario de **Banplus Banco Universal, C. A.**, y tomando en consideración lo antes señalado, me permito recomendar a la Asamblea lo siguiente:

- Aprobar los estados financieros de **Banplus Banco Universal, C.A.**, al 31 de diciembre de 2023 y el resultado de sus operaciones por el semestre terminado en esa fecha, presentados por la Junta Directiva.
- Aprobar la gestión administrativa de la Junta Directiva de, **Banplus Banco Universal, C.A.**, para el período examinado.

En Caracas, a los 28 días del mes de febrero de 2.024.



Blanni Ferrer Martínez
Contador Público Colegiado
C.P.C. N° 9356

Dictamen del Auditor Externo



Dictamen de los Contadores Públicos Independientes

A los Accionistas y la Junta Directiva de
Banplus Banco Universal, C.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banplus Banco Universal, C.A. (el Banco), expresados en bolívares históricos, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre y 30 de junio de 2023 y, los correspondientes estados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por los semestres finalizados en esas fechas, así como las notas que contienen un resumen de los principios y prácticas contables más significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan, presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Banplus Banco Universal, C.A., al 31 de diciembre y 30 de junio de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de su 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), para el sistema bancario venezolano.

Fundamento de la opinión

Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicables en Venezuela. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con esas Normas, se describen en la sección de "Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas, de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido, es suficiente y apropiada para proporcionar una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis

Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención sobre los siguientes asuntos:

Como se menciona en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan, el Banco como institución financiera del sector bancario venezolano, está obligado a preparar y presentar sus estados financieros de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), las cuales presentan diferencias significativas con los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela (VEN-NIF). Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Como se indica en la Nota 3 a los estados financieros, el Banco Central de Venezuela (BCV) ha emitido políticas monetarias de restricción de liquidez, a través de las normas relativas al encaje legal. El Banco como institución financiera del sector bancario venezolano, está obligado a cumplir con dichas normas, las cuales afectan su capacidad de intermediación financiera. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Responsabilidades de la Gerencia y de los Responsables del Gobierno Corporativo de Banplus Banco Universal, C.A. en relación con los Estados Financieros

La Gerencia y los Responsables del Gobierno Corporativo de Banplus Banco Universal C.A., son responsables por la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, con base en las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado con la preparación y adecuada presentación razonable de los estados financieros, para que los mismos estén libres de declaraciones materiales equivocadas, bien sea por error o fraude.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la Gerencia tenga la intención de liquidar al Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

La Gerencia y los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros, como un todo, están libres de incorrección material debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un elevado nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría hecha de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicables en Venezuela, detectará siempre una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicables en Venezuela, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también: *

- Identificamos y evaluamos los riesgos de las incorrecciones materiales de los estados financieros, sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material que resulte del fraude es mayor que el que resulte de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Banplus Banco Universal, C.A.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones correspondientes, realizadas por la Gerencia del Banco.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la Gerencia del Banco y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudiesen suscitar duda significativa sobre la capacidad de Banplus Banco Universal C.A., para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos exige llamar la atención en nuestro informe de los contadores públicos independientes sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros, o si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de los contadores públicos independientes. Sin embargo, los eventos o condiciones futuros podrían causar que Banplus Banco Universal, C.A. cese de continuar como negocio en marcha.

- Evaluamos en su conjunto, la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los mismos representan las transacciones y eventos subyacentes, de forma que logren una presentación razonable.

Comunicamos a la Gerencia y a los Responsables del Gobierno Corporativo de Banplus Banco Universal, C.A., entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno, que identificamos durante el transcurso de la auditoría.

Marambio, Rivillo, Pérez, Pineda. Contadores Públicos, S.C.



María Salomé Briceño
Contador Público
C.P.C. N° 34.106
CP-808

Caracas, 02 de febrero de 2024

Informe del Auditor Interno

Sres. Junta Directiva de
Banplus Banco Universal, C. A.

El presente informe es elaborado en cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 28 de del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, y contempla el trabajo realizado por el Departamento de Auditoría Interna, durante al período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2023, así como los resultados obtenidos.

Las actividades de Auditoría Interna realizadas durante el segundo semestre de 2023, están basadas en el Plan de Auditoría anual aprobado, el cual contempla como principales consideraciones los siguientes aspectos.

- Evaluación de áreas centrales desde el punto de vista operativo y financiero, aplicando criterios de exigencia normativa, cumplimiento de control previo y posterior, así como factores de riesgo.
- Auditorías de Sistemas a los distintos aplicativos y áreas del Banco según criterios de riesgo y normativos.

Todos estos lineamientos fueron definidos tomando en consideración las normas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, así como otras regulaciones vigentes que regulan la actividad bancaria, contemplando los principios de objetividad e independencia contenidos en las mejores prácticas en materia de Auditoría Interna.

Para el semestre finalizado al 31 de diciembre de 2023, se efectuaron las revisiones establecidas en el Plan de Auditoría Interna, entre cuyos aspectos resaltan los siguientes:

Eficiencia del Sistema de Control Interno.

Se evaluaron distintos aspectos que involucran la actualización, aplicación y funcionamiento de los controles internos de la institución, contemplando las políticas normas y procedimientos establecidos en el Banco, correspondientes a la Red de Agencias, Departamentos de las áreas Centrales y Sistemas de Información, evaluando su efectividad, cumplimiento y suficiencia para mitigar los riesgos, concluyendo que los mismos ofrecen una seguridad razonable en sus aspectos importantes. Las excepciones y algunas recomendaciones han sido plasmadas en los Informes de Auditoría Interna, con objeto de fortalecer y lograr mayor efectividad del Sistema de Control Interno.

Razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros.

Se realizaron revisiones a las cuentas que conforman los Estados Financieros del Banco, de acuerdo al criterio y alcance que consideramos necesario; asimismo, hemos evaluado la suficiencia de las provisiones registradas en el balance, encontrando que los saldos son razonables y las provisiones registradas permiten cubrir las expectativas de riesgos, de acuerdo a las disposiciones contenidas en el manual de Contabilidad para Bancos e Instituciones Financieras y demás normativas de la materia.

Cumplimiento de las disposiciones legales que regulan la actividad bancaria.

Se desarrollaron actividades con objetivo de verificar el cumplimiento de las Normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y otras disposiciones legales aplicables a cada una de las revisiones efectuadas, observando los esfuerzos que ha venido realizando la actual Administración para mostrar avances en el adecuado cumplimiento de las mismas. Algunos aspectos han sido reportados en los Informes de Auditoría, con objeto de asegurar enmarcarse en todos los aspectos normativos.

Auditoría Interna ha velado por el cumplimiento de las resoluciones de la Asamblea General de Accionistas, de la Junta Directiva y de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en especial se ha efectuado seguimiento de los resultados de las inspecciones efectuadas por el ente regulador, a fin de corroborar la implantación de las recomendaciones y toma de las acciones necesarias para solventar las observaciones.

Capacidad de la institución para identificar, medir, controlar y mitigar los riesgos.

Durante el semestre corroboramos que el Banco realiza los esfuerzos para mantener la estructura organizativa que le permite cumplir con los lineamientos y objetivos contenidos en las Normas para una Adecuada Administración de Riesgos, adicionalmente se ha venido incorporado el diseño de metodologías para identificar, medir, controlar, monitorear y valorar los diversos riesgos asumidos, así como la actualización de los manuales de políticas contemplados en las mencionadas Normas. Las situaciones antes descritas se ratifican en las actas de los Comités de riesgos celebrados durante el período.

De acuerdo al Plan de Auditoría se elaboraron informes de resultados por las evaluaciones realizadas a las áreas operativas y de negocios que involucran generación directa o indirecta de riesgos, evidenciando algunas debilidades por lo que se establecieron las recomendaciones necesarias y posterior seguimiento a las acciones para solventarlas.

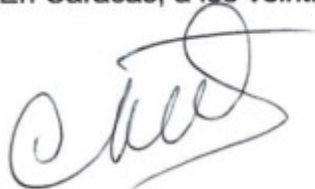
Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

Se realizaron actividades de Auditoría y de verificación de cumplimiento a lo establecido en las 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 las Instituciones del Sector Bancario.

De acuerdo al Programa Anual de Evaluación y Control en materia de prevención de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo elaborado por Auditoría Interna, se efectuaron revisiones en la Red de Agencias, Departamentos de las áreas Centrales y Sistemas de Información.

En base al trabajo realizado, concluimos que los planes y programas diseñados para prevenir y detectar las operaciones que se presuman relacionadas con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, funcionan razonablemente. Al respecto, algunas recomendaciones de auditoría han sido reportadas cuya atención por parte de la Administración del Banco permitirán fortalecer los procesos y mitigar los riesgos relacionados.

En Caracas, a los veintidós (22) días del mes de febrero de 2024.



Angela De Castro
Vicepresidente Ejecutivo de Contraloría

ENTORNO ECONÓMICO

En el segundo semestre de 2023, se mantiene la continuidad de las políticas económicas implementadas en el primer semestre, dando sustento a un desempeño económico que permite el crecimiento de todos los sectores económicos y se recupere en cierta medida del impacto que se vivió en la pandemia.

Para este semestre, prevaleció la estabilidad de precios al consumidor, la tasa de cambio no presentó fluctuaciones considerables, aumentó la producción petrolera en un contexto de disminución de precios por barril que compensa los ingresos petroleros sin afectarlos.

En diciembre de 2023, el Producto Interno Bruto (PIB) de Venezuela experimentó un crecimiento del 2,1% (+0,5% Vs junio 2023) (1,6%). Este resultado fue impulsado por mejores condiciones en el sector externo, como la flexibilización de las sanciones y un pequeño aumento en los niveles de producción petrolera.

Para el cierre del segundo semestre de 2023, la economía venezolana, mostró una mayor dinámica de consumo debido a los meses estacionales del último trimestre del año. Sin embargo, las ventas reportadas en estos meses festivos estuvieron alejadas de los niveles alcanzados en otros períodos de mayor actividad económica. En el contexto petrolero, Venezuela firmó a finales de 2023 contratos con la francesa Maurel & Prom y la española Repsol, que permitirán reinvertir en proyectos conjuntos, estas licencias aunadas a las de Chevron estarán aportando un crecimiento de la producción para el 2024. Durante el segundo semestre la producción petrolera en Venezuela promedió un total de 796 mdp, con un crecimiento semestral de 3,5% Vs junio 2023 (769 mdp), permitiendo que Venezuela vuelva a ser el 6to proveedor de petróleo de los Estados Unidos.

En cuanto a las políticas monetarias en el mercado de divisas, la inyección por parte del BCV y el anclaje cambiario, el ente emisor ha intervenido en el mercado cambiario con USD 2.543MM. En este contexto se puede observar un crecimiento de la tasa de cambio anual de 107,9% y de 28,9% acumulada a diciembre de 2023, en cuanto a la inflación cierra en 189,78% anual y el acumulado del semestre en 39,06%, con un promedio mensual de 9,7%.

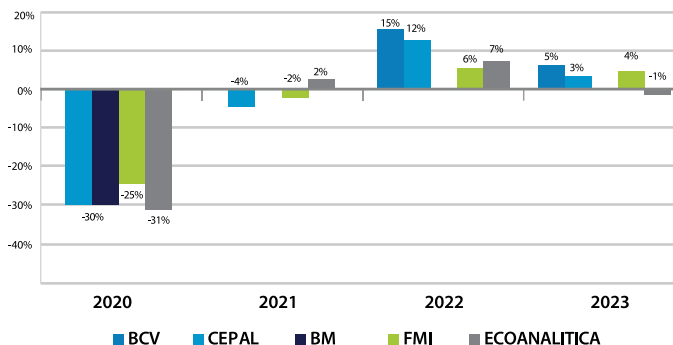
Según cifras del BCV la base monetaria se ubicó en Bs. 35,0 MMM con un crecimiento de 39% en el segundo semestre, la Liquidez Monetaria presenta un registro al mes de diciembre de Bs. 69,2 millardos, creciendo en promedio desde junio un 9,4% lo que representa un 268% anual y presenta una variación acumulada del 80,1%.

Producto Interno Bruto (PIB)

Los resultados del Producto Interno Bruto (PIB) de Venezuela aún no se publican por parte del BCV, Sin embargo, según las cifras presentadas por el ejecutivo nacional en su memoria y cuenta del año 2023 informa el crecimiento del PIB en Venezuela para el cierre de 2023 tuvo un crecimiento de 5%.

El FMI publicado en abril 2023, estima para el cierre del año 2023, la recuperación de la actividad económica venezolana sería de 5%, es decir, un crecimiento económico. Por su parte, la Comisión Económica de Estudios para América Latina y el Caribe (CEPAL) presentó su “**Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2023**” pronostica un PIB de 3,2% para la economía venezolana para el año 2023.

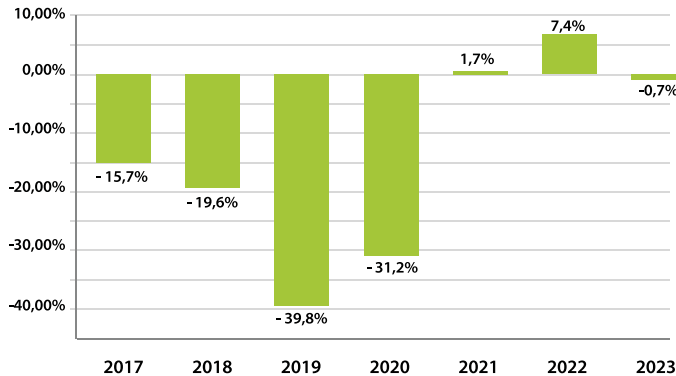
Producto Interno Bruto
 Variación (%)



Fuentes: Banco Central de Venezuela, Fondo Monetario Internacional, Banco Mundial, CEPAL, Ecoanalítica.

La firma Ecoanalítica indicó en su informe de octubre que el PIB de Venezuela estaría cerrando con una caída de -0,7%.

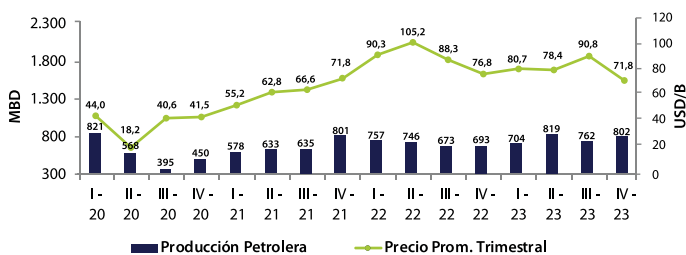
PIB Ecoanalítica



Fuentes: Ecoanalítica

Para el año 2023, el precio promedio de la cesta petrolera venezolana estuvo alrededor de los 65,2 USD/BL, lo que indica un decrecimiento de 16% con respecto al precio promedio registrado en el año 2022. En el mes de diciembre el precio promedio del barril de petróleo venezolano se cotizó en \$65,2 USD/BL. Cabe destacar el efecto que ha tenido la licencia de Chevron para operar en Venezuela ha impactado positivamente a la producción de petróleo sobrepasando los 800 bdp.

Cesta Petrolera Venezolana

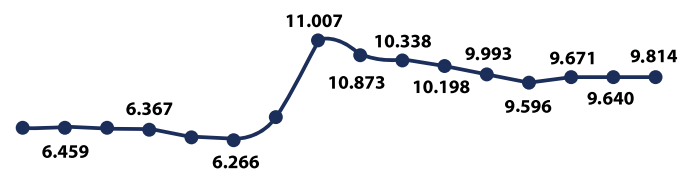


Fuente: MPPPM, OPEP.

Política Cambiaria

Durante el segundo semestre de 2023 las Reservas Internacionales reportaron un saldo promedio de 9.705 USD millones para el 31 de diciembre, este agregado muestra un saldo final diario de 9.814 USD millones.

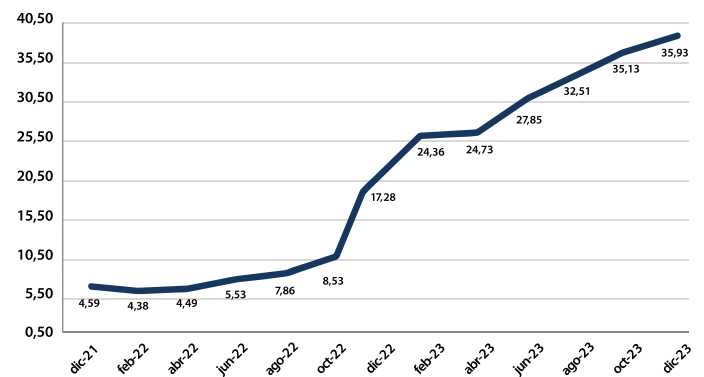
Reservas Internacionales (Millones de USD)



Fuente: Banco Central de Venezuela.

El tipo de cambio oficial se ha incrementado este segundo semestre en 29% desde el cierre de junio 2023. Este resultado se ve en cierta forma favorecido como resultado de las estrategias de intervención del BCV la cual fueron constantes con periodicidad semanal, que permite mantener estable el desplazamiento de la tasa de cambio.

Tipo de Cambio Oficial

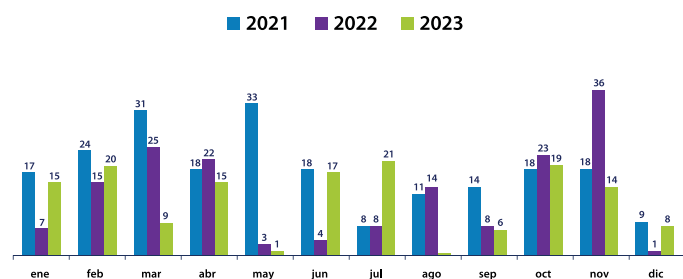


Fuente: Banco Central de Venezuela.

Política Monetaria y Fiscal

En referencia a la actuación de la política monetaria para el segundo semestre de 2023, la liquidez monetaria según cifras publicadas por el BCV en términos del agregado M2 se ubicó en Bs. 69,3 millardos al cierre de diciembre 2023, equivalente a un incremento nominal de 80,2% con respecto a junio 2023 y un crecimiento interanual de 268,2%.

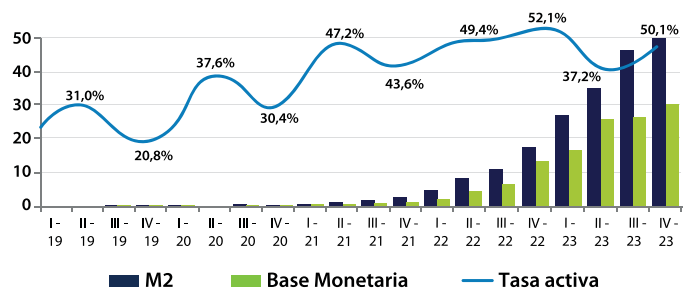
Variación intermensual Liquidez Monetaria : 2021-2023 (%)



Fuente: Banco Central de Venezuela.

La Base Monetaria creció en un año 39,2% en el semestre (Bs. 9,9 millardos), alcanzando los Bs. 35,0 millardos al cierre de diciembre de 2023.

Liquidez, Base Monetaria y Tasa Activa (Billones de Bs. y %)



Fuente: Banco Central de Venezuela.

Las Reservas Bancarias Excedentarias del Sistema Financiero disminuyeron en promedio reportando cifras negativas por Bs. 1,7 millardos durante el segundo semestre de 2023, para cerrar en promedio del semestre 2023 Bs. 2,7 millardos. Esto es una variación de +166% con respecto al semestre anterior.

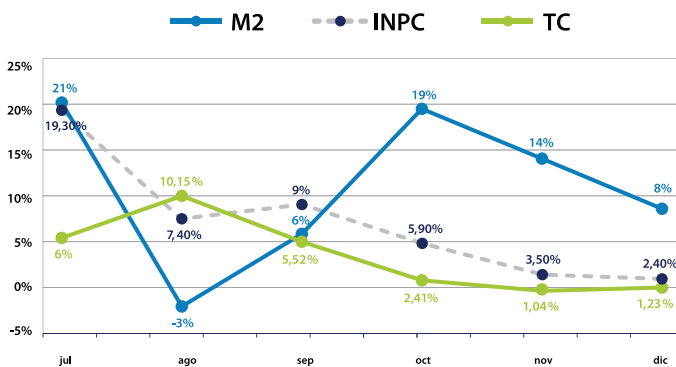
El ritmo de crecimiento de los agregados monetarios fue consistente con la estrategia del Ejecutivo de contención del gasto público, y su monetización estuvo en línea con el objetivo de contener las alzas cambiarias y los precios, tanto la base monetaria (BM) como la liquidez (M2) fueron en menor crecimiento que semestres anteriores.

Índice Nacional de Precios

El Índice Nacional de Precios para el cierre del segundo semestre de 2023 se aprecia una variación semestral de 39,06% de diciembre a junio 2023 y su valor anual fue de 189,8% siendo el promedio mensual del segundo semestre de 7,3%, disminuyendo 6,5 pp. con respecto al promedio del primer semestre 2023.

En la siguiente gráfica se puede reflejar un comportamiento de la inflación anualizada con respecto al semestre anterior y el comportamiento de otras variables como la fluctuación de la tasa de cambio y la liquidez monetaria que afectan las estimaciones del índice nacional de precios.

Crecimiento Intermensual



Fuente: Banco Central de Venezuela.

EVOLUCIÓN DEL SISTEMA BANCARIO EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2023

Para el segundo semestre del año 2023, se presenta resumen de las medidas publicadas para el período:

Medidas Financieras Aplicadas:

Mediante Gaceta Oficial Nro. 42.664 publicado el 4 de julio de 2023, fue publicado una resolución del Ministerio de Economía, Finanzas y Comercio Exterior, mediante el cual se dictan las Normas sobre capital social mínimo para la constitución, funcionamiento y operación de Instituciones Bancarias y Casas de Cambio.

Mediante Gaceta Oficial Nro. 42.669 publicado el 12 de julio de 2023, fue publicado un Aviso Oficial del BCV mediante el cual se anuncia el "Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito", correspondiente al mes de marzo de 2023.

Mediante Gaceta Oficial Extraordinaria No 6.755 de fecha 10 de agosto de 2023, fue publicado "Ley Orgánica de coordinación y armonización de las potestades tributarias de los estados y municipios", esta normativa destaca que la alícuota del impuesto municipal no podrá ser superior al 3% de los ingresos brutos obtenidos, también establece vigencia mínima de 3 años a licencias o autorizaciones para el ejercicio de las actividades económicas.

Mediante Gaceta Oficial Nro. 42.693 publicado el 16 de agosto de 2023, mediante el cual "se autoriza el funcionamiento de un banco microfinanciero a denominarse N58 Banco Digital, Banco Microfinanciero S.A."

Mediante Gaceta Oficial Nro. 42.694 publicado el 17 de agosto de 2023, fue publicado un Aviso Oficial del BCV mediante el cual se anuncia el "Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito", correspondiente al mes de abril y mayo de 2023.

Mediante Gaceta Oficial Nro. 42.694 publicado el 17 de agosto de 2023, se publicaron las tasas de interés aplicables a relación de trabajo y tarjetas de crédito para junio, julio y agosto 2023. Fueron publicados dos avisos oficiales del Banco Central de Venezuela (BCV).

Mediante Circular SUDEBAN publicado el 22 de agosto de 2023, mediante el cual "se establecen los lineamientos sobre la apertura de cuentas digitales y la aceptación de los contratos electrónicos".

Mediante Circular SUDEBAN publicado el 1 de noviembre de 2023, establece que "el 15% del valor de Cartera Única Productiva Nacional deberá ser otorgado al financiamiento de proyectos especiales para mujeres".

Mediante Gaceta Oficial Extraordinario Nro. 6.770 publicado el 29 de noviembre de 2023, mediante el cual publica "La Ley de Reforma del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de la Actividad Aseguradora.

Mediante Gaceta Oficial Nro. 42.782 publicado el 20 de diciembre de 2023, establece las tasas de interés aplicables a relación de trabajo y tarjetas de crédito para noviembre y diciembre 2023, a través de un aviso oficial del Banco Central de Venezuela (BCV).

ANÁLISIS DE RESULTADOS

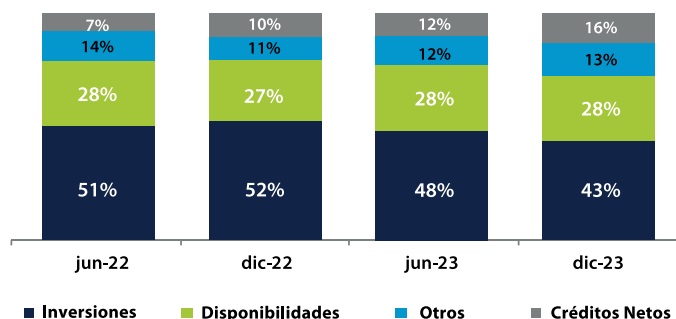
Para el segundo semestre del año 2023, el sistema bancario venezolano ha mantenido la tendencia creciente en términos nominales de los ejercicios recientes. Esta evolución se evidencia en el comportamiento de las principales partidas del balance consolidado del sector, entre las cuales destacan:

Activos

El Total del Activo del Sistema Bancario Venezolano (SBV), al cierre del segundo semestre del año 2023, alcanzó Bs. 329,9 millardos, con un aumento de 46,1% con relación al semestre anterior.

Con respecto a la composición de los activos: Las inversiones en títulos valores siguen manteniéndose como el activo con mayor peso con un 43% (-5pp) que el semestre anterior, las disponibilidades ocupan la segunda posición con el 28%, seguidamente la cartera de crédito representa el 16% (+4pp) y finalmente los otros activos con un 13% (+1pp) de participación. La estructura de esta composición del activo se mantiene en comparación a semestres anteriores, así como también las siguientes premisas: 1) El ajuste contable generado del desplazamiento del tipo de cambio oficial en la cartera de inversiones denominada en moneda extranjera que posee la banca (por el lado de las inversiones) y 2) El ajuste en el esquema del Encaje Legal (73%), que implica una mayor concentración de activos en el rubro de Disponibilidades y menor cantidad de recursos destinados al otorgamiento de créditos.

Composición del Total Activo



Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

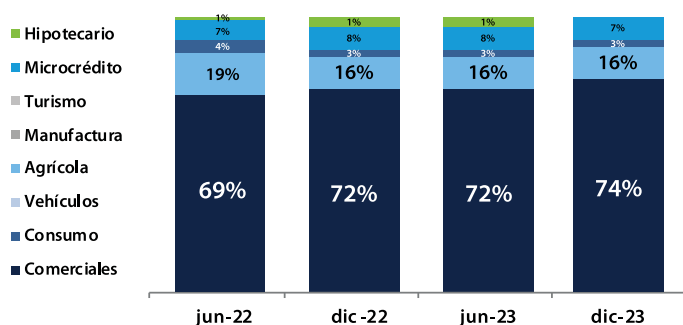
El BCV mantiene una política restrictiva para contener la inflación basada en gran parte, en frenar el aumento del tipo de cambio. En este contexto, el BCV aún mantiene las medidas del encaje legal que restringe el crédito.

Cartera de Créditos Neta

La cartera de créditos representa el 16% del total de los activos, manteniendo la importancia relativa con respecto a junio de 2023 (+4pp). Sin embargo, presenta un crecimiento relativo de 83,4% con respecto al semestre anterior alcanzando un saldo para diciembre de 2023 de Bs. 51,3 millardos, siendo menor la variación semestral en comparación en semestres anteriores. Con respecto al mantenimiento de la Calidad de la Cartera, el Sistema Bancario retrocede al cerrar el indicador de morosidad en 2,01% (-0,98 pp. vs jun23), esto refleja la estabilidad y mayor experticia en el otorgamiento de créditos en el SBV en cuanto al manejo de los créditos indexados, que tienen otro comportamiento y por ende mejora la calidad de la cartera, que a su vez indica que el consumidor venezolano también se ha adaptado a estos tipos de crédito logrando actualmente confianza mutua en la relación cliente banco y viceversa.

Al clasificar la Cartera de Créditos Bruta según su destino, se puede observar que los créditos comerciales representan el 74% del total de la cartera, aumentando el porcentaje en (+2pp) con respecto al semestre anterior, esto debido al impacto del control y unificación de la Cartera Única Productiva. Por su parte, los créditos dirigidos agruparon un total de 23% de participación pasando a la segunda posición de importancia del total de la cartera de créditos. Finalmente, los créditos al consumo representaron el 3% del total al cierre del semestre, manteniendo la tendencia del semestre anterior. La Composición de la Cartera de Créditos, en los últimos semestres ha representado un promedio de 11% de participación del activo, estabilizando los procesos de la banca para este nuevo proceso de otorgamiento de créditos indexados, siendo la cartera de crédito dirigida mayormente a las áreas comerciales como se presentan de la siguiente manera:

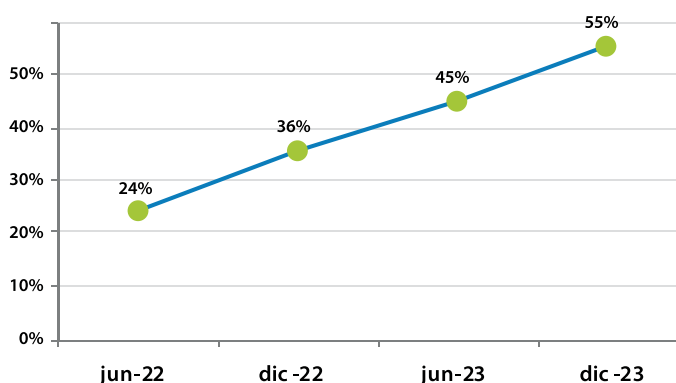
Composición de la Cartera de Crédito



Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

En el semestre se ha intensificado la intermediación crediticia al constatar que la cartera de créditos de la banca representa el 55% de las disponibilidades, reportando una mejora de +1pp en comparación a junio 2023, este crecimiento se ve impulsado por la autorización a la banca para otorgar créditos en moneda nacional sobre el 30% de las captaciones del sistema de libre convertibilidad, según el saldo existente en estos instrumentos al 31 de diciembre de 2022, Circular Nro. 00335 SUDEBAN publicado el 18 de enero de 2023, a continuación, se refleja tendencia semestral:

Cartera de Crédito / Disponibilidad del SBV



Fuente: SUDEBAN, cálculos propios.

La estabilidad cambiaria es un estímulo a la demanda de crédito, que a su vez incide en los ingresos por cartera de crédito en la banca, en el segundo semestre la reactivación económica de muchos sectores continúa, beneficiándose del incremento en la demanda de créditos, 2023 se consolida la confianza de los cliente en la banca, para apalancarse en su crecimiento y desarrollo, lo cual requiere que cada día se recupere la intermediación crediticia con mayor disponibilidad de fondos permitidos en el SBV.

La indexación del valor de los créditos, en un contexto de estabilidad del tipo de cambio, incide de manera negativa en los incentivos del sistema para prestar en mayor cantidad.

Disponibilidades e Inversiones en Títulos Valores

Por su parte, las Disponibilidades alcanzaron los Bs. 92,9 millardos, equivalente a un crecimiento de 48,4% con relación a junio del 2023. Manteniendo su importancia relativa dentro del Balance General al representar el 28% del Total del Activo, tendencia que se mantuvo igual con respecto a junio 2023.

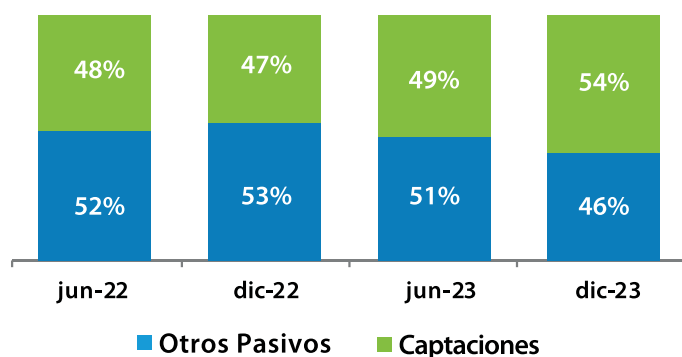
Las Inversiones en Títulos Valores, aumentaron 30,1%, con respecto a junio 2023, lo que representa un saldo para diciembre del 2023 de Bs. 141,7 millardos. El desplazamiento del tipo de cambio oficial en las inversiones denominadas en moneda extranjera ha sido el principal elemento en la conformación del crecimiento de este activo para el Sistema.

Pasivo y Patrimonio

Al cierre de diciembre de 2023 el Total del Pasivo del SBV experimentó un incremento relativo de 49,9% con respecto al semestre anterior, alcanzando así Bs. 261,0 millardos para el segundo semestre del año 2023.

A continuación, se detalla la composición del pasivo del SBV donde las captaciones pasan a ser el mayor peso del Total (54%) y los otros pasivos el (46%) que era su principal soporte, el peso de las captaciones han incrementado desde junio 2023 pasando de 49% a 54% +5 pp.

Composición del Pasivo

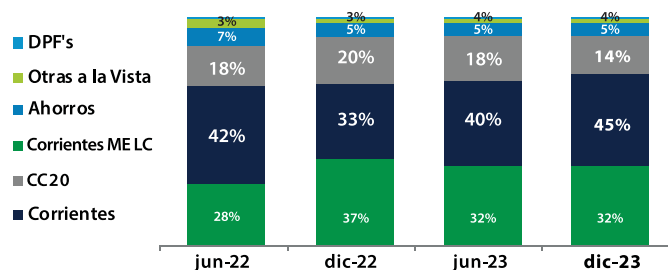


Fuente: SUDEBAN, cálculos propios.

Como se evidencia en la gráfica anterior la composición de los Pasivos ha cambiado sustancialmente, ubicando a los otros pasivos en el 46% de peso del Total. Sin embargo, esta partida

presentó un incremento de 36,2% en el semestre para alcanzar así un saldo de Bs.121,3 millardos y la partida de Captaciones del Público presentó un incremento de 64,3% en el semestre para alcanzar así un saldo de Bs. 139,7 millardos.

Mix de Fondos

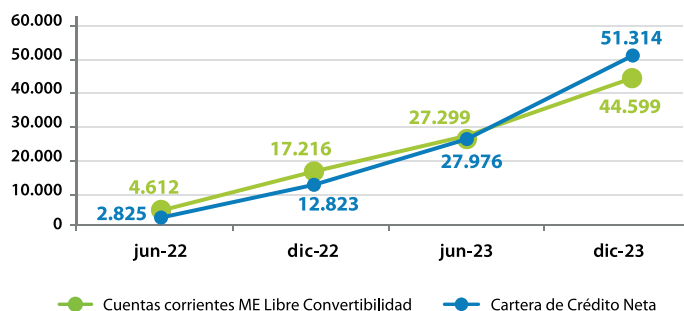


Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

Al analizar las captaciones del SBV para el cierre de diciembre 2023, las mismas estuvieron conformadas en su mayoría por las cuentas corrientes en bolívares, actualmente representa el 45% (+5 pp vs junio 2023), con un saldo de Bs. 63,3 millardos incrementando un 86% en el semestre. En segundo lugar, se encuentra los depósitos en cuentas corrientes según sistema de mercado de libre convertibilidad que representan el 32% de las captaciones, este instrumento presentó un incremento de 63,4% respecto a junio de 2023, cerrando con un saldo de Bs. 44,6 millardos. En tercer lugar, las cuentas corrientes según convenio cambiario nro. 1, pasando de tener un saldo de Bs. 15 millardos en el primer semestre 2023 y cerrar en diciembre de 2023 con Bs. 19,3 millardos de saldo el cual representa el 14% (-4pp) de las captaciones creciendo 29,1%. En cuarto lugar de importancia, están los Otros Depósitos a la Vista que representan el 4% con Bs. 5,5 millardos incrementando un 70,6% respecto a junio de 2023, para culminar se encuentran los Otros Depósitos plazo fijo con Bs. 0,255 millardos que representa el 0,2%.

Desde que se autorizó la venta al menudeo y las mesas de dinero, el monto de las divisas que se manejan en el sistema financiero nacional, adicionalmente la autorización del uso del 30% sobre los fondos de captaciones del sistema de libre convertibilidad según el saldo existente en estos instrumentos al 31 de diciembre de 2022, **Circular Nro. 00335 SUDEBAN** publicado el 18 de enero de 2023, para este semestre ha logrado que el crecimiento del tamaño de la cartera de créditos supere el saldo de las captaciones del sistema de libre convertibilidad, en el segundo semestre el GAP entre estas dos partidas del balance se comienza a abrir siendo 1,15 la correlación, logrando que por cada bolívar de la cartera de crédito, sea superior al 100% a los fondos de captaciones del sistema de libre convertibilidad disponibles (ME convertidos a Bs.), como se muestra a continuación:

Evolución de Cuentas de Libre Convertibilidad versus Carteras de Crédito Cifras en Millones de Bs.



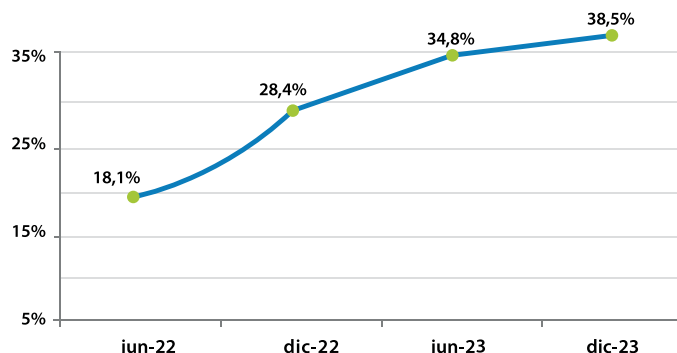
Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

El dólar tiene un protagonismo importante en la economía venezolana. Las captaciones de la banca en cuentas de libre convertibilidad han llegado a un nivel de 1,3 millardos de dólares al cierre de diciembre 2023, representando un crecimiento semestral de +26,3%. De estos fondos el BCV incrementó la base autorizada en 2022 del poder disponer solo el 10% de estos fondos para el otorgamiento de créditos en moneda extranjera a una disposición del 30%, según el saldo existente en estos instrumentos al 31 de diciembre de 2022, **Circular Nro. 00335 SUDEBAN** publicado el 18 de enero de 2023.

Al revisar esta mezcla de fondos con referencia al cierre de diciembre 2023, se observa que la composición de las captaciones del público del SFV mantiene la división en dos partes: captaciones de fondos de masa monetaria en bolívares y masa monetaria en moneda extranjera. Resalta en el estudio que las captaciones en cuentas corrientes según convenio nro. 1 y las cuentas corrientes de libre convertibilidad (moneda extranjera) al sumar ambas cuentas, representan un 46% (-3 pp) que el semestre anterior, este decrecimiento de este tipo de captaciones se debe que más bancos participan en este tipo de captaciones, el incremento de movilizaciones de estos fondos por parte de los clientes fluctúan diariamente, a su vez que la aplicación del gravamen IGTF en moneda extranjera e incremento de retiros en divisas hace que no permanezcan estas captaciones con estabilidad.

En otro punto, el costo de fondos del sistema financiero venezolano alcanzó una tasa promedio ponderada de 3,46%, incrementando 1,79 puntos con respecto a junio 2023, cifras que se mantienen estables, debido a que las cuentas en moneda extranjera no generan interés de compensación que benefician al cliente. Con respecto al Indicador de Intermediación Crediticia (cartera de créditos neta / captaciones del público) se ubicó en 38,5%, lo que representa un crecimiento de 3,7 puntos con respecto al 34,8% reportado en junio 2023.

Intermediación Crediticia



Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

Patrimonio

El patrimonio del Sistema alcanzó los Bs. 69 millardos al cierre de diciembre 2023, lo que representa una expansión del 33,3% con respecto al valor registrado en el semestre anterior.

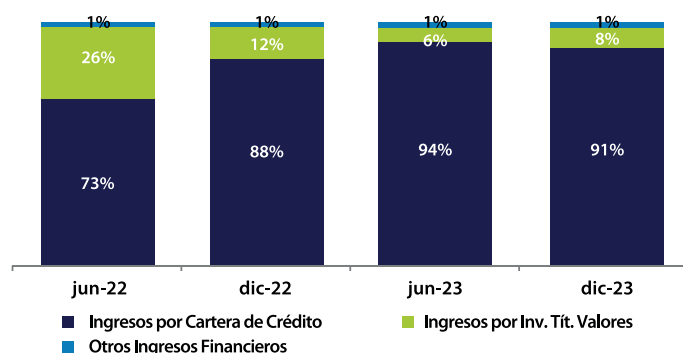
Este crecimiento del patrimonio se explica básicamente por el aumento presentado en la partida de Ajustes al Patrimonio, siendo esta sensible al ajuste de la posición de activos denominados en moneda extranjera (especialmente en el portafolio de inversiones en títulos valores emitidas o avaladas por la Nación) dada la fluctuación del tipo de cambio oficial.

El patrimonio del SBV, recoge en sus cifras los aportes de la capitalización requerido del capital mínimo del 3% del activo a junio 2023, cumpliendo con la medida entró en vigor el pasado 10 marzo a través de **Resolución SUDEBAN** con el N° 014.22, en fecha 10 de marzo de 2022, mediante la cual se dictan las "Normas Relativas al Capital Social Mínimo para la Constitución y Funcionamiento de las Instituciones Bancarias".

ESTADO DE RESULTADO

Los Ingresos Financieros para el segundo semestre de 2023 presentaron un incremento de 26,4% semestral, alcanzando una cifra de Bs. 14,8 millardos. El incremento de los Ingresos por Cartera de Créditos (que representaron el 90,7% del total) fue de Bs. 13,5 millardos, mostrando un incremento de 22,5% si se compara con junio 2023. Esto se debe a la inversión en la cartera de crédito en el primer semestre, así como el desplazamiento del tipo de cambio que incrementó el monto por cobrar a los clientes, relación favorable entre ingreso vs capital nominal. En referencia a los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores (8,3% del total) equivalente a un crecimiento de 83,2% con respecto al semestre anterior, cerrando en Bs. 1,2 millardos. Al comparar estos ingresos con junio 2023, se puede observar que el porcentaje de representación del total en los Ingresos por Inversiones en Títulos Valores antes era de un 5,7%, cifra que ha crecido en +2,6pp, pasando a representar el 8,3% del total Ingreso Financiero.

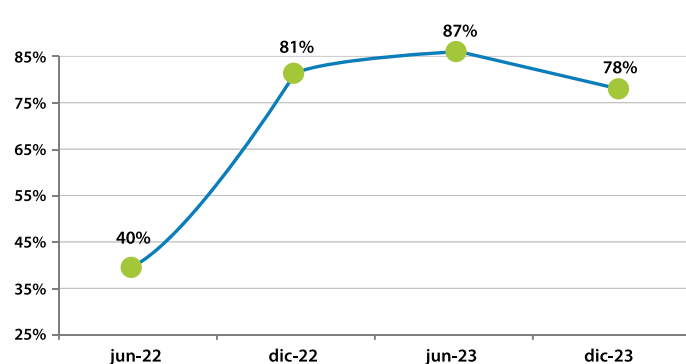
Composición del Ingreso Financiero



Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

Con estos resultados, se aprecia que los ingresos provenientes de la intermediación financiera continúan siendo importantes dentro de la estructura de los ingresos totales de la banca, por un mayor número de solicitantes de financiamiento.

Margen Financiero Bruto



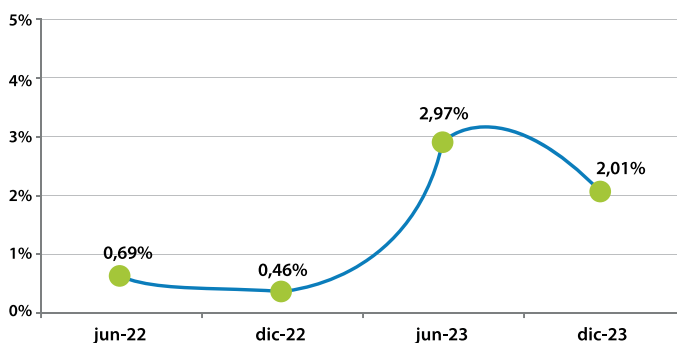
Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

Por su parte, el Gasto Financiero aumentó un 108,4% con respecto a junio 2023, alcanzando así la cifra de Bs. 3,2 millardos, aunque nominalmente incrementa al compararlo con el crecimiento de los ingresos financieros (+26,4%), su ascenso es superior al aumento que presentó los ingresos financieros, disminuyendo así en 9pp del margen financiero bruto (78% dic23 vs 87% jun23). Esto se debe a que en el segundo semestre el sistema financiero tuvo mayores necesidades de usar el encaje legal, trayendo como consecuencia el aumento del costo financiero por los intereses asociados a los déficits de encaje y de préstamos interbancarios. Para el cierre del semestre el margen financiero bruto se ubica en Bs. 11,6 millardos equivalente a un crecimiento de 14% más que en el semestre anterior.

Los Gastos por Incobrabilidad de Activos Financieros presentan un ascenso nominal considerable en términos absolutos. Dicha variación fue de Bs. 0,456 millardos en un semestre, para resultar en Bs. 0,986 millardos (+86,2%).

La tendencia presentada por esta partida de gastos se explica, por el incremento del tamaño de la cartera de crédito, en lo que destaca el mayor riesgo que genera el otorgamiento de créditos indexados, con ello ahora este gasto se encuentra anclado a la volatilidad de cambio de tasa IDI, obligando a la banca a continuar con políticas conservadoras de aprovisionamiento de créditos, con el objetivo de mantener niveles acordes a un contexto económico de mayor riesgo. Para el segundo semestre se muestra una reducción en los niveles de morosidad, la cual paso de ser en junio de 2023 2,97% a cerrar en diciembre 2023 en 2,01% (-0,96p.p.).

Morosidad

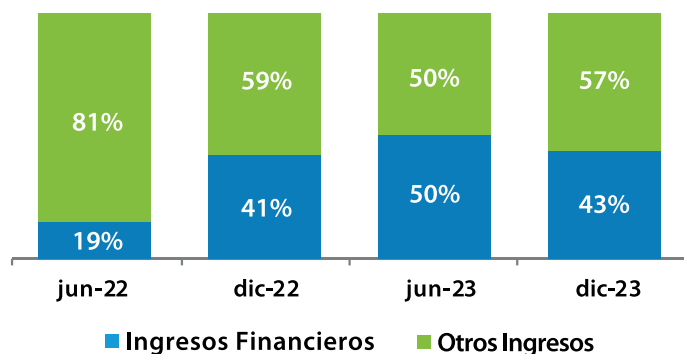


Fuente: SUDEBAN, cálculos propios.

En cuanto a los Otros Ingresos Operativos, el segundo semestre se mantiene aún en el tarifario publicado en noviembre 2022 y enero 2023, a pesar de ello, los Otros Ingresos Operativos participan en un 57% (+7pp) del Total, producto del crecimiento en el número de transacciones

que se realizan por los diferentes canales. El crecimiento de diciembre con relación a junio 2023 fue de 68,5% cerrando el en Bs. 19,5 millardos.

Composición de Ingresos



Fuente: SUDEBAN, cálculos propios.

Con estos elementos el Margen de Intermediación Financiera presentó una variación semestral del 43,3% (Bs. 8,2 millardos) alcanzando Bs. 27,1 millardos.

Los Gastos de Transformación aumentaron en 75,5% con relación al semestre anterior, alcanzando estos Bs. 15,7 millardos. Dentro de su concentración, el primer lugar de importancia relativa lo obtiene los Gastos Generales y Administrativos, representando el 65% de participación +1pp al semestre anterior, resultando en Bs. 10,2 millardos. El segundo lugar corresponde a los Gastos de Personal, que representan el 35% de los Gastos, equivalente a Bs. 5,4 millardos, para el reporte generado por SAIF, las partidas de aportes FOGADE/SUDEBAN ya no poseen apertura.

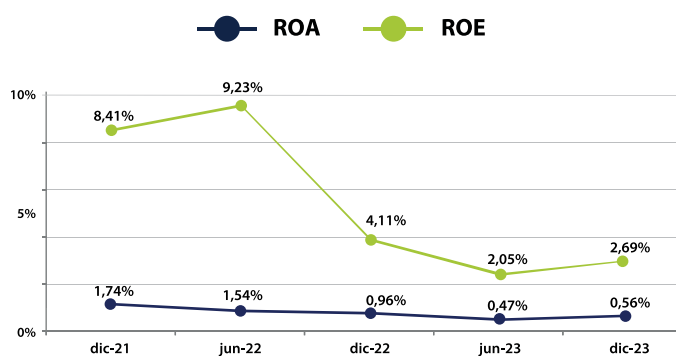
Como derivada directa del comportamiento de los gastos asociados a la actividad, impulsados por un entorno económico inflacionario y el incremento de los Ingresos Financieros, el Índice de Gestión Administrativa (gastos de personal + gastos de transformación / ingresos financieros), presentó un incremento de 39 puntos porcentuales en el semestre, para así ubicarse en 142%.

La gestión integral del Sistema Bancario Venezolano reflejada en el Resultado Neto del segundo semestre del año se ubicó en Bs. 8,4 millardos, lo que se traduce en un incremento semestral de 9,4%, siendo positivo en términos nominales. Al compararlo con las variables macroeconómicas, su crecimiento semestral estuvo por menor a la variación de la inflación y a la fluctuación por tasa de cambio.

En cuanto a los indicadores de rentabilidad del SBV en el semestre disminuyen en comparación al semestre anterior, el

ROA se ubicó en 0,56%, lo que equivale a un crecimiento de 0,1 pp, mientras que el ROE cierra el semestre en 2,69% el cual también crece en 0,64 pp, esto viene dado por el mayor crecimiento en que obtuvieron las variables del Activo y Patrimonio, que se debe al incremento de las captaciones que se reflejan en la disponibilidad y cartera de crédito en el activo, en cuanto al patrimonio, el mismo recoge las fluctuaciones de tasa de cambio y el efecto de la capitalización del 3% del activo en base a diciembre de 2022.

Rentabilidad



Fuente: SUDEBAN y cálculos propios

En síntesis, el Sistema Bancario Venezolano registró un desempeño positivo durante el segundo semestre del año 2023 en términos nominales, lo que evidencia una subida en los agregados financieros, producto del crecimiento económico y el mayor otorgamiento de créditos 1,8 veces más que lo otorgado en junio 2023. Siendo este efecto positivo, la banca ya ha establecido un proceso de eficiencia en su control de gastos de transformación. Estos resultados impactan positivamente en el Estado de Resultados de la Banca Venezolana y por ende aportando al crecimiento directa e indirectamente en la mejora del PIB del país en 2023.

El segundo semestre cierra con crecimiento en muchas de sus variables lo que impulsa la demanda del crédito bancario y retoma la intermediación mayor importancia dentro de las operaciones de la banca, que produce beneficios para el sistema financiero, y tiene un rol de importancia para impulsar el aumento de la producción nacional coadyuvando en el proceso de recuperación económica. Igualmente, la aprobación del 30% a la capacidad de intermediar los dólares captados por la banca, abrió nuevas posibilidades de financiamiento y, sobre todo, no afectó la política monetaria, ya que, este financiamiento no ha generado presiones inflacionarias.

Análisis de los Resultados Banplus

A continuación, se muestra un análisis de las principales partidas del balance general y del estado de resultados de Banplus Banco Universal, C.A. correspondiente al período comprendido entre el 01 de julio al 31 de diciembre de 2023.

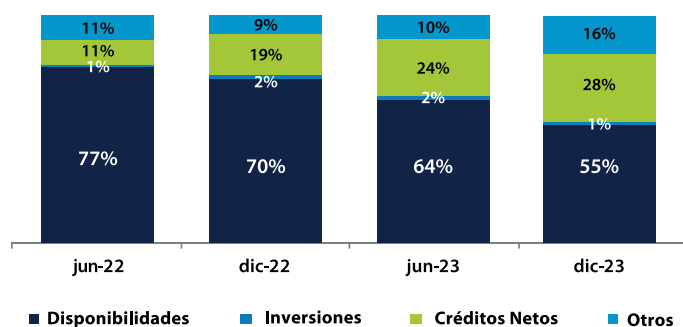
Balance General

Activos

Para el segundo semestre del año, el Activo Total de Banplus Banco Universal se ubicó en Bs. 5,6 millardos, lo que representa un incremento de Bs. 2 millardos (56,4%) en el semestre, culmina con una cuota de mercado en el Total Activo de 1,68% (+0,11 pp), manteniendo el 6to del ranking.

El Total Activo al cierre de diciembre 2023 estuvo compuesto principalmente por disponibilidades que representaron el 55% del total, seguidamente por la Cartera de Créditos con un 28%, y los Otros Activos que representaron el 16% y culminando con las Inversiones en Títulos Valores 1%.

Composición del Total Activo



Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

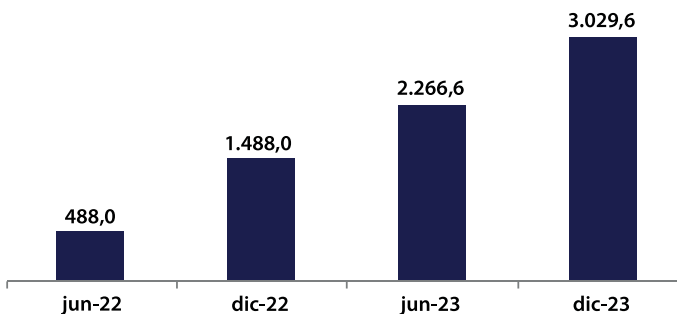
Disponibilidades e Inversiones en Títulos Valores

Los activos líquidos en comparación al semestre anterior muestran un incremento y se observa que las Disponibilidades

representan el 55% del total de Activos, disminuyendo su peso en 11 puntos con relación a junio de 2023.

Disponibilidades

(MM de Bs.)



Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

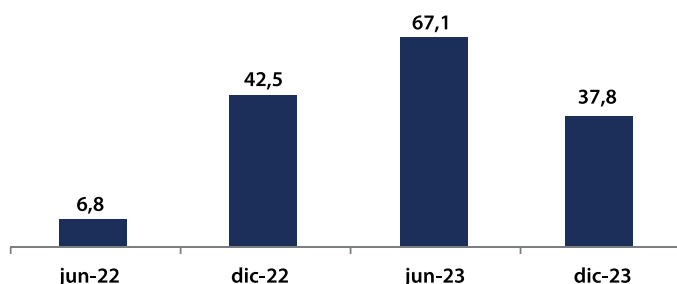
La evolución de las Disponibilidades en Banplus ha cambiado, debido al incentivo al otorgamiento de créditos, publicado el 18 de enero de 2023 a través de la Circular Nro. 00335 SUDEBAN, el cual autoriza a la banca el otorgar créditos en moneda nacional sobre el 30% de las captaciones del sistema de libre convertibilidad, según el saldo existente en estos instrumentos al 31 de diciembre de 2022, redirigiendo fondos hacia esa partida.

El Indicador de Liquidez principal (Disponibilidades/Captaciones) pasa de 100% a 89%, esta caída se debe a la mayor inversión de la cartera de crédito.

Con estas medidas, las Disponibilidades presentaron para diciembre 2023 un monto de Bs. 3 millardos, lo que representa un incremento de Bs. 0,763 millardos (34%) en el semestre.

Inversiones en Valores

(MM de Bs.)



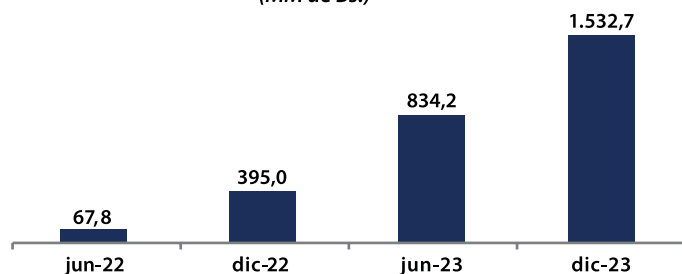
Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Por su parte, las Inversiones en Títulos Valores presenta una reducción de Bs. 0,03 millardos (-44%) cerrando en Bs. 0,04 millones con respecto al primer semestre del año 2023.

Cartera de Créditos

Al cierre de diciembre del 2023, la Cartera de Créditos se ubicó en Bs. 1,5 millardos, lo que representa un crecimiento de 84%; producto de este desempeño, Banplus crece una posición en el ranking pasando de 7mo al 6to y aumenta su participación de mercado para ubicarse en 2,93% (0,04pp).

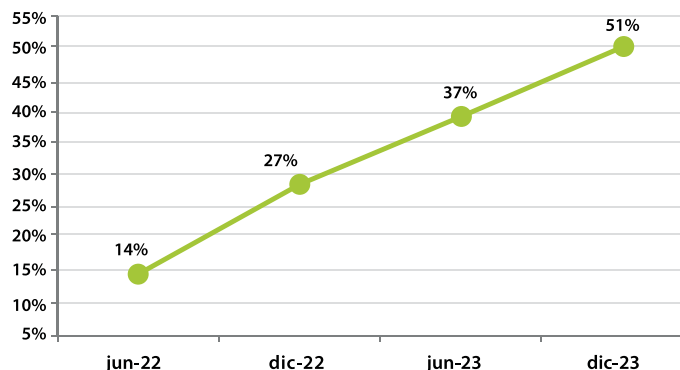
Créditos Netos (MM de Bs.)



Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Este crecimiento se fundamenta, en el segundo semestre, la institución obtuvo una mayor demanda de los créditos indexados por parte de los clientes que manejan un flujo de caja en divisas y les permite acceder a este tipo de financiamiento. Es importante resaltar que, para el otorgamiento de este tipo de crédito, la institución genera los estudios continuos de riesgo pertinentes, que permitan mantener una calidad de Cartera de Crédito.

Cartera de Crédito / Disponibilidades

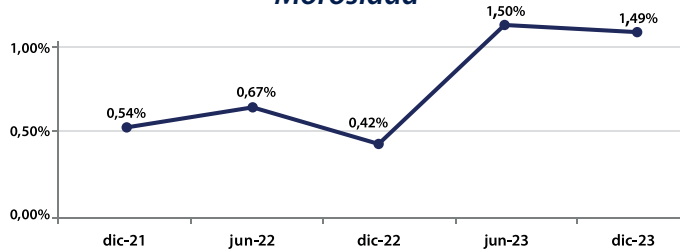


Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Banplus mantiene procesos flexibles que se adaptan a las políticas monetarias ejercidas por los entes gubernamentales, brindando al cliente el acompañamiento requerido al ofrecerles oportunidades de financiamiento y servicios diferenciados, acciones que han permitido posicionarse en nichos de mercado con altas necesidades crediticias. Manifestándose así el compromiso institucional de incrementar la inclusión financiera en todo el territorio nacional.

El Indicador de Morosidad, alcanzó 1,49%, se mantiene el seguimiento y actualización de las líneas de cobranza y políticas de constitución de provisiones y prevención por pérdidas esperadas. Esto se evidencia en el grado de cobertura de créditos, el cual se ubica en 190%, aunque menor a la provisión del sistema bancario nacional que es del 239%.

Morosidad



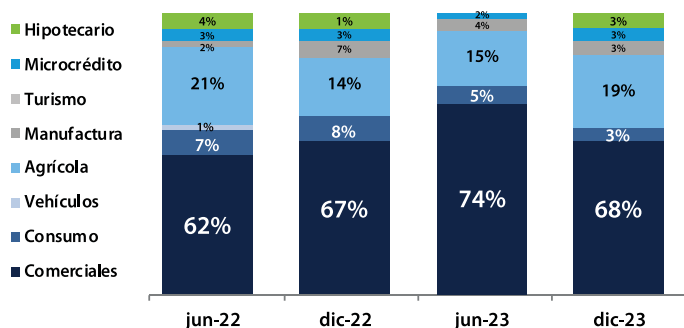
Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Cartera de Créditos (Expresado en Bs.)	Jun-22	Dic-22	Jun-23	Dic-23	Var		Var	
					Abs.	Rel.	Abs.	Rel.
Créditos Vigentes	68.875.088	398.796.056	843.456.242	1.553.975.782	710.519.540	84%	1.155.179.726	290%
Créditos Reestructurados	-	-	-	-	-	0%	-	0%
Créditos Vencidos y en Litigio	462.296	1.676.697	12.877.035	23.574.108	10.697.073	83%	21.897.411	1306%
Cartera de Créditos Bruta	69.337.384	400.472.753	856.333.277	1.577.549.890	721.216.613	84%	1.177.077.137	294%
Provisión para Cartera de Créditos	-1.543.956	-5.518.201	-22.176.522	-44.874.342	-22.697.820	102%	-39.356.141	713%
Cartera de Créditos Neta	67.793.428	394.954.552	834.156.755	1.532.675.547	698.518.793	84%	1.137.720.995	288%

Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Al evaluar la Cartera de Créditos Bruta al cierre de diciembre 2023, según el destino de las operaciones, se puede observar que los Créditos Comerciales decrecen en su participación del total, alcanzando el 68% del mismo (Bs. 1,1 millardos); a diferencia de junio 2023 donde su participación fue de 74% (-6pp). Las Carteras Obligatorias en compendio representan 28% del total (Bs. 0,441 millardos) y finalmente los Créditos de Consumo muestran una variación a la baja con respecto al semestre anterior para cerrar en 3% (Bs. 0,05 millardos).

Composición de la Cartera de Créditos



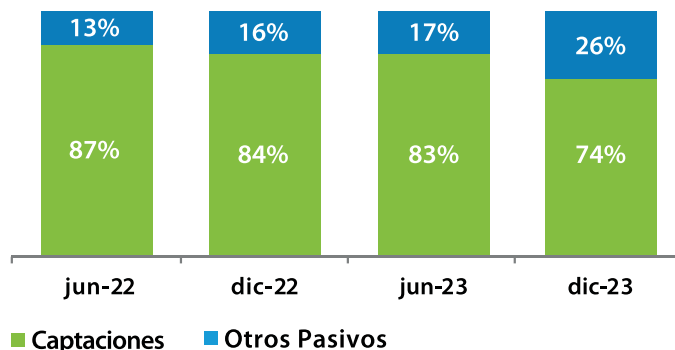
Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Las Carteras Dirigidas tienen un peso proporcional de 28% del total de la Cartera de Crédito y estuvieron conformadas por: Créditos Agrícolas por Bs. 0,295 millardos (67%), Créditos Hipotecarios por Bs. 0,59 millardos (13%), Créditos Manufactureros por Bs. 0,45 millardos (10%) y Microcréditos por Bs. 0,42 millardos (10%) a diciembre 2023. Estos resultados permitieron a la Institución cumplir a cabalidad los requerimientos legales existentes sobre estas carteras.

Pasivos

Al cierre de diciembre 2023, el Total del Pasivo, presentó un crecimiento de 69% con respecto a junio 2023, alcanzando así el saldo de Bs. 4,6 millardos. A continuación, se detalla la composición del pasivo, que presenta una tendencia donde las captaciones totales representan el 74%; siendo el resultado de la suma de las captaciones en bolívares, más las captaciones de las cuentas corrientes según el sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad y convenio cambiario Nro. 1, el 26% lo representa los otros pasivos.

Composición del Pasivo

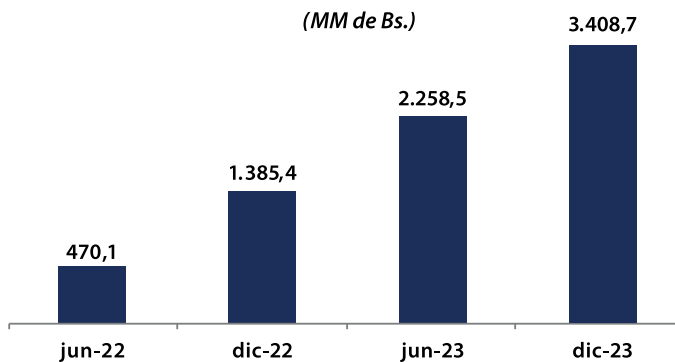


Fuente: Balance de Publicación.

Captaciones del Público

Las Captaciones del Público ascendieron a Bs. 3,4 millardos para el segundo semestre del año 2023, presentando un crecimiento semestral de 51%, aunque es positiva, es menor a la registrada en el SBV, situándose en el 7mo banco del ranking. Aun así, decrece en la participación de mercado de (-0,22pp) en comparación a junio 2023, ubicándose en 2,44%.

Captaciones del Público

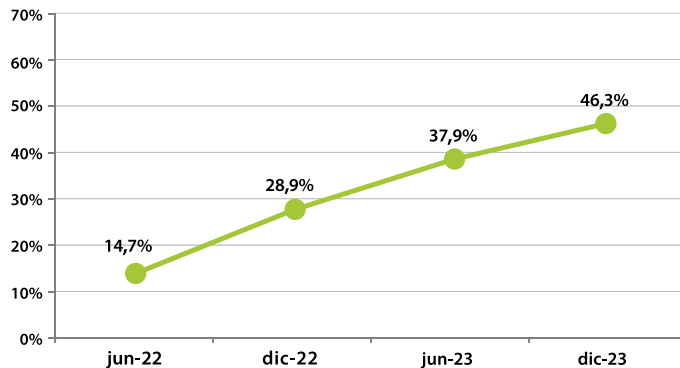


Fuente: Balance de Publicación.

Es importante destacar que, los recursos obtenidos por medio de las captaciones del público, Banplus no los pudo destinar, en su totalidad, al otorgamiento de créditos debido a la medida del porcentaje de encaje legal implementada por el BCV desde el año 2019.

El índice de intermediación motivado a la incorporación de las cuentas corrientes del sistema de libre convertibilidad presenta un crecimiento pasando de 37,9% para el cierre de junio 2023 a 46,3% en diciembre del mismo año (+8pp).

Intermediación Crediticia

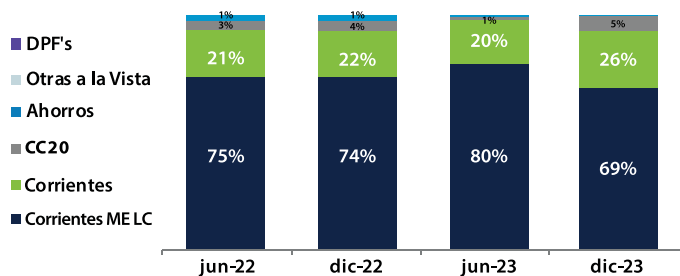


Fuente: Balance de Publicación.

Para la segunda parte del año, la composición de los Depósitos estuvo dado de la siguiente forma: Cuentas Corrientes 99%; las cuentas corrientes en bolívares un 26%, las cuentas corrientes según el Sistema de Libre Convertibilidad representan el 69%, las cuentas del convenio cambiario nro. 1 el 5%, las Cuentas de Ahorro el 1%, Obligaciones a la vista 0,2%.

Se mantiene la concentración de productos a la vista como las cuentas corrientes, los clientes no desean perder el poder adquisitivo, teniendo la disponibilidad de los fondos indexados a la tasa de cambio a través de las cuentas del Sistema de Libre Convertibilidad para su consumo.

Mix de Fondos

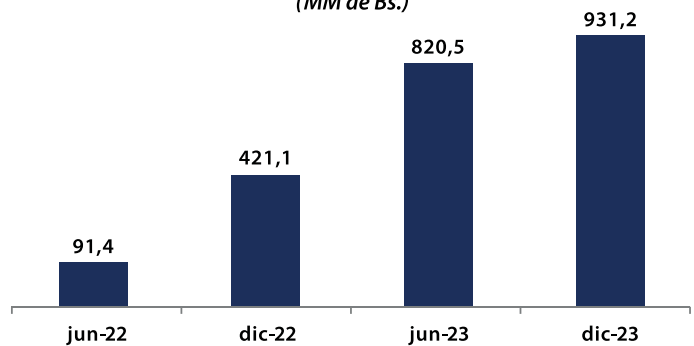


Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Patrimonio

A diciembre del año 2023, el Patrimonio de la Institución presentó un incremento de Bs. 0,111 millardos (+13%) con relación a junio del año 2023, alcanzando así la cifra de Bs. 0,931 millardos.

Patrimonio (MM de Bs.)



Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios

Este resultado es explicado fundamentalmente por la partida de Ajustes al Patrimonio, que presenta un saldo de Bs. 0,788 millardos. Le siguen las utilidades, que, al registrarse en la partida de Resultados Acumulados, se ubicó en Bs. 0,236 millardos. Luego está la partida de Aportes Patrimoniales no capitalizados por Bs. 0,05 millardos. Por último, la cuenta de Ganancia o Pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta reporta un saldo de Bs. 0,142.

Gracias a esta política y de los resultados positivos obtenidos durante la segunda parte del año 2023, los Índices asociados a la Suficiencia Patrimonial continuaron por encima de los parámetros establecidos por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras. Para diciembre del año 2023, el Índice de Adecuación del Patrimonio Contable se ubicó en 18,54% (siendo 9% el mínimo legal establecido), mientras que el Coeficiente de Adecuación de Capital en base a riesgo cerró en 45,62%, muy por encima del mínimo exigido de 12%.

Patrimonio (Expresado en Bs.)	Jun-22	Dic-22	Jun-23	Dic-23	Var. Dic-23 vs. Jun-23 Abs.	Var. Dic-23 vs. Jun-23 Rel.	Var. Dic-23 vs. Dic-22 Abs.	Var. Dic-23 vs. Dic-22 Rel.
Capital Social	-	-	-	-	-	0%	-	0%
Capital Pagado	-	-	-	-	-	0%	-	0%
Aportes Patrimoniales no capitalizados	-	12.000.000	49.500.000	49.500.000	-	0%	37.500.000	312%
Reservas de Capital	-	-	-	-	-	0%	-	0%
Ajuste al Patrimonio	129.982.048	453.257.798	722.519.318	787.623.597	65.104.279	9%	334.365.799	74%
Resultados Acumulados	6.194.195	97.098	159.167.408	236.089.015	76.921.607	48%	235.991.918	0%
Ganancia o Pérdida no realizada en Inversiones	-44.800.777	-69.066.738	-110.640.280	-142.008.591	-31.368.310	28%	-72.941.852	106%
Acciones en Tesorería	-	-	-	-	-	0%	-	0%
Total Patrimonio	91.375.466	421.146.424	820.546.446	931.204.022	110.657.576	13%	510.057.598	121%

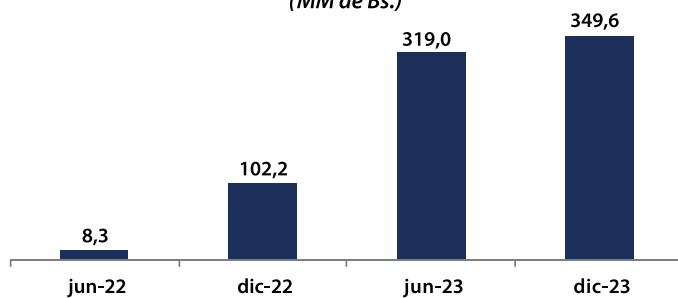
Estado de Resultados

Para el segundo semestre del año 2023 los Ingresos Financieros de Banplus crecen 28%, alcanzando un saldo de Bs. 0,439 millardos, explicados principalmente por los Ingresos por la Cartera de Créditos (Bs. 0,436 millardos), los cuales incrementaron un 30% en el semestre, y los Ingresos por las Inversiones en Títulos Valores que presentaron un decrecimiento en comparación al semestre anterior de 63% (Bs. 2,1 millones).

Por su parte, los Gastos Financieros presentaron un crecimiento en el semestre de 273%, por lo que se alcanzó la cifra de Bs. 0,09 millardos por encima, en comparación con el SBV que alcanzó niveles de 108% de crecimiento de sus gastos financieros. Este incremento obedece al producto de los gastos derivados por los intereses generados en préstamos en el sistema interbancario, así como los gastos asociados al uso del encaje legal.

El Margen Financiero Bruto crece 10% (Bs. 0,04 MMM) en relación con el semestre anterior, esto obedece a la estabilidad de la tasa de cambio que genera un ritmo de ingresos similar mensualmente, a su vez que los gastos financieros crecen 3,7 veces más que junio de 2023.

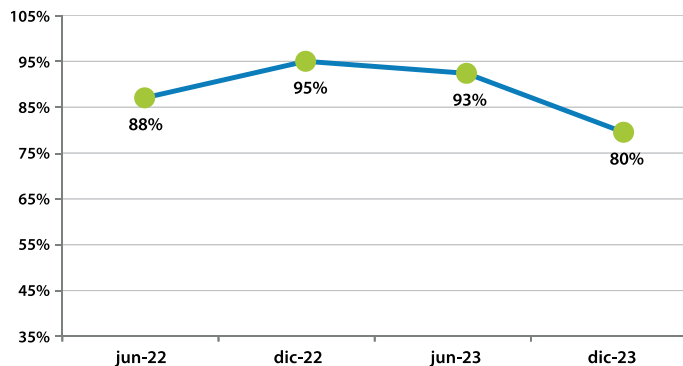
Margen Financiero Bruto (MM de Bs.)



Fuente: Balance de Publicación

La conjunción del crecimiento en Ingresos y Gastos Financieros trajo como consecuencia que el Margen Financiero Bruto continúe siendo positivo en 80% (+1,7 pp) a diferencia del 78% de SBN. Presentó un descenso de -13pp frente al semestre anterior:

Margen Financiero Bruto



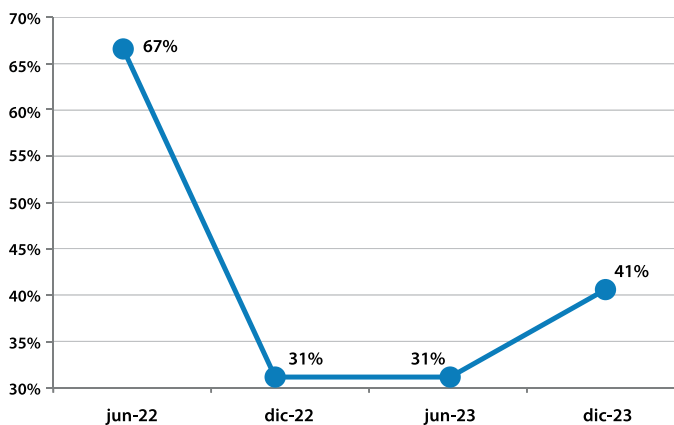
Fuente: Balance de Publicación

El desempeño de este agregado se encuentra soportado por la principal función del banco, que es la intermediación financiera, ya que al manejar un mayor volumen de negocios eleva la masa crítica administrada. Sin abandonar las políticas cautelosas que han caracterizado a Banplus en la gestión de los riesgos crediticios, la institución destinó Bs. 0,03 millardos para la constitución de nuevas provisiones en la cuenta de Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar, lo que representa un aumento de 31% con respecto al semestre anterior.

Margen de Intermediación Financiera

El Margen de Intermediación Financiera, es el saldo resultante de añadir al Margen Financiero Bruto el saldo neto entre Ingresos por Recuperaciones, Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Desvalorización de Activos Financieros, Otros Ingresos Operativos y Otros Gastos Operativos. Este experimentó una expansión del 42% con respecto al semestre anterior, para ubicarse en Bs. 0,665 millardos en el segundo semestre del año 2023. Dentro de los elementos mencionados, vale señalar la gestión realizada por Banplus en lo que respecta a la generación de ingresos operativos los cuales han venido ganando importancia relativa dentro de los resultados de la institución, gracias a las políticas implementadas en cuanto a la oferta de productos especializados de valor agregado para nuestros clientes.

Ingresos Operativos Netos / Total Ingresos



Fuente: Balance de Publicación

Gastos de Transformación

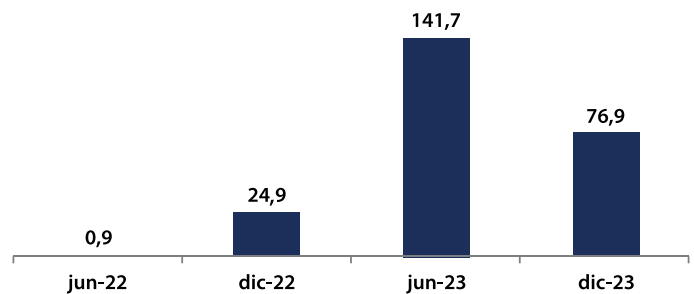
Al 31 de diciembre de 2023, los Gastos de Transformación alcanzaron un monto de Bs. 0,465 millardos, lo que se traduce en un incremento de 66% con relación al semestre anterior. Siendo inferior al comparar este crecimiento con el SBV por -10pp. Descomponiendo esta variación, encontramos que los Gastos Administrativos crecieron en 69% (-9pp vs SBN) mientras que los Gastos de Personal lo hicieron en 63% (-8pp vs SBN).

Las medidas de eficiencia administrativa permitieron lograr estos resultados que muestran crecimientos menores al SBN, esto sin afectar ninguna operatividad y/o servicios que la institución brinda a sus clientes y a sus colaboradores.

Resultado Neto

Para el segundo semestre de 2023, Banplus alcanzó un Resultado Neto de Bs. 0,08 millardos, equivalente a un decrecimiento de 46% versus el semestre anterior. Lo que lo ubicó en ser el 11vo banco del ranking del SBN.

Resultado Neto (MM de Bs)

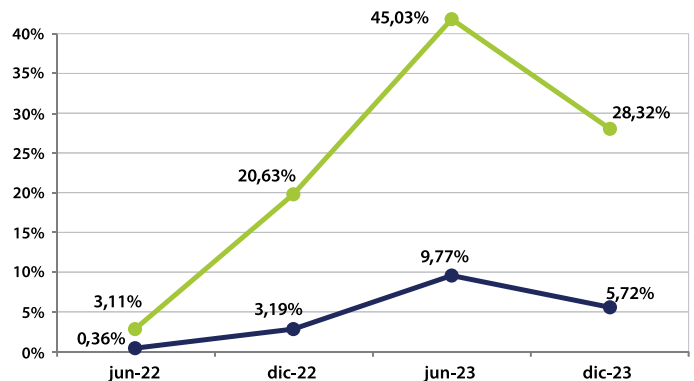


Fuente: Balance de Publicación

Al evaluar los Indicadores de Rentabilidad, se puede apreciar que Banplus alcanzó un ROA de 5,72%, presentando una disminución de 4,05 pp versus el semestre anterior y de 9,77 puntos con relación a junio de 2023. Por su parte, el ROE alcanza 28,32%, resultando 16,71 puntos por debajo del registrado el primer semestre del año, estos indicadores superan a lo obtenido en el SBN.

Resultado Neto (MM de Bs)

● ROA ● ROE



Fuente: Balance de Publicación

Bajo este escenario, Banplus alcanza resultados positivos en términos nominales para el cierre del año 2023, caracterizados por la expansión generalizada de su volumen de negocios, manteniendo siempre niveles adecuados de Calidad de Cartera y Rentabilización de sus Activos, reflejando el compromiso, esfuerzo y dedicación de su capital humano para alcanzar las metas propuestas.

Presentación de la información sobre la Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial y demás indicadores de observancia dentro del Marco Normativo

Presentación de la información sobre la Posición del Coeficiente de Adecuación Patrimonial y demás indicadores de observancia dentro del Marco Normativo

A los fines establecidos en las disposiciones legales del marco normativo para las instituciones bancarias contenidas en Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicada en la Gaceta Oficial N° 6.154 del 19 noviembre de 2014, se presentan los indicadores que evalúan la posición de los coeficientes de adecuación patrimonial para el segundo semestre de 2023.

Durante este período, Banplus cuenta con índices de capitalización superiores al mínimo establecido por la normativa prudencial emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, que establece el 9% mínimo para el cierre de diciembre de 2023 en cuanto al indicador de solvencia patrimonial, y del 12% para el indicador patrimonial medido sobre los activos ponderados en base a riesgo. En el cuadro siguiente, mostramos los indicadores alcanzados para el período diciembre 2021 a diciembre 2023:

	dic-21	jun-22	dic-22	jun-23	dic-23
PATRIMONIO					
» Índice de Adecuación del Patrimonio Contable	9,03%	15,61%	15,03%	23,17%	18,54%
» Coeficiente de Adecuación de Capital	95,18%	99,85%	61,11%	77,51%	45,62%

Fuente: Balance de Publicación, cálculos propios y SUDEBAN.

Principales Indicadores	dic-21	jun-22	dic-22	jun-23	dic-23
PATRIMONIO					
» Índice de Adecuación del Patrimonio Contable	9,03%	15,61%	15,03%	23,17%	18,54%
» Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa)	880,35%	407,30%	340,21%	312,13%	372,16%
CALIDAD DE ACTIVOS					
» Provisión Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,75%	1,88%	1,38%	2,59%	2,84%
» Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	0,54%	0,54%	0,42%	0,83%	1,49%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA					
» Gastos de Personal + Gastos Operativos / Activo Prod. Prom.	72,93%	113,66%	81,03%	60,77%	51,67 %
» Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros	179,80%	225,15%	135,06%	67,39%	92,49%
RENTABILIDAD					
» Resultado Neto / Activo Promedio (Anualizado)	2,66%	1,52%	3,19%	14,43%	5,72%
» Resultado Neto / Patrimonio Promedio (Anualizado)	16,29%	10,97%	20,38%	66,72%	28,32%
INTERMEDIACIÓN					
» Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	10,42%	14,42%	28,51%	36,93%	44,96%
» [Créd. Netos + Tít. Valores] / Captaciones del Público	12,49%	15,87%	31,57%	2,97%	46,07%
LIQUIDEZ					
» Disponibilidades / Captaciones del Público	102,55%	103,81%	104,52%	100,36%	88,88%

Información Sobre el Pronunciamiento de la Junta Directiva Sobre el Informe del Auditor Interno, Auditores Externos y los Informes de Riesgo Crediticio

A continuación, presentamos los diferentes pronunciamientos e informes vistos por la Junta Directiva en el semestre de la cuenta:

1) Informe de auditoría interna que incluye la opinión del Auditor Interno sobre el cumplimiento de las Normas de Prevención de la Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo.

La Junta Directiva en la ejecución de sus funciones durante el segundo semestre de 2023, conoció el informe elaborado por el Auditor Interno de la institución, sobre el funcionamiento adecuado de las operaciones y procedimientos del Banco a la Ley, las Normativas vigentes, los procesos de control interno y el apego a los principios contables establecidos por: la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario, el Banco Central de Venezuela, y cualquier otro Organismo que regule la actividad bancaria. Igualmente, en este informe, se inserta la opinión del Auditor Interno sobre la verificación del cumplimiento de las normas establecidas por la Ley y los reguladores sobre la Prevención de la Legitimación de Capitales y Financiamiento del Terrorismo. El Informe se acompaña en la memoria que se presenta para el semestre.

2) Informe de los Auditores Externos sobre los Estados Financieros Auditados de Banplus Banco Universal para el semestre concluido el 31 de diciembre de 2023, con sus respectivas notas y formatos establecidos en la normativa vigente.

La Junta Directiva en observancia de la normativa vigente ha revisado los Estados Financieros auditados de Banplus para el período que finaliza el 31 de diciembre de 2023, de acuerdo con los principios y lineamientos de la normativa vigente, incluyendo las notas y el Dictamen de los Auditores Externos.

Igualmente, y de conformidad en lo previsto en la Resolución 063.11 emanada de la SUDEBAN, se acompañan a esta Memoria y Cuenta los Estados Financieros Auditados del Banco para el semestre concluido el 31 de diciembre de 2023, con sus Notas y Dictamen de los Contadores Públicos independientes que efectuaron la auditoría externa del Banco para el período antes señalado.

3 Pronunciamientos de la Junta Directiva sobre los Informes de Riesgo Crediticio.

Para el semestre que finalizó el 31 de diciembre de 2023, la Junta Directiva en cumplimiento de sus funciones, recibió de la Unidad de Administración Integral de Riesgo, los informes elaborados por esta unidad sobre los diferentes riesgos que deben identificar, medir, monitorear y mitigar, según la Resolución 136.03 emanada de la SUDEBAN, para el cumplimiento de una adecuada administración de los riesgos y con la periodicidad que se estipula en la misma. Dentro de estos informes, se encuentra la evaluación del riesgo crediticio, y los mismos son: evaluados, revisados y monitoreados por el Comité de Riesgo, instancia que reporta directamente a la Junta Directiva y que a su vez se encuentra conformado por tres directores pertenecientes a la misma, según la normativa antes señalada. En atención a las recomendaciones de este comité, la Junta Directiva aprueba políticas y lineamientos de riesgo de observancia general para la institución.

Información Sobre las Operaciones Activas y Pasivas que Individualmente Excedan 5% del Patrimonio de la Institución

Durante el segundo semestre de 2023, se realizaron operaciones propias por un monto total de Bs. 230.685.755,63 que excedieron individualmente en el 5 % del Patrimonio del Banco y que fueron aprobadas por la Junta Directiva.

Las operaciones activas y pasivas efectuadas con los clientes y que individualmente excedieron el 5 % del patrimonio del Banco fueron aprobadas por la Junta Directiva, de acuerdo con las políticas, lineamientos y procedimientos de los distintos Comités de Créditos y de Tesorería y niveles de autorización y ejecución de las operaciones.

Información Sobre los Reclamos y Denuncias que Presentan los Usuarios y Usuaris de los Servicios Bancarios

En Banplus poseemos dentro de la estructura organizativa dos unidades que se encargan de ofrecer el servicio de atención al cliente y al usuario para canalizar los reclamos y denuncias, así como, la gestión de las respectivas soluciones a los casos.

De seguida se presentan las gestiones adelantadas por las mismas para el segundo semestre del año 2023.

A) Defensor del Cliente y del Usuario: De acuerdo con la normativa y al reglamento interno correspondiente, durante este periodo semestral el Defensor del Cliente y del Usuario Bancario atendió y contestó dentro del período de tiempo establecido, un total de 26 (veintiséis) casos presentados por los clientes a su consideración, de los cuales 17 (diecisiete) fueron no Procedentes y 09 (nueve) Procedentes. Asimismo, conoció y revisó todos aquellos casos considerados improcedentes por la Unidad de Atención al Cliente.

B) Unidad de Atención al Cliente y al Usuario Bancario: Durante el segundo semestre, de acuerdo a la normativa establecida en la Resolución de la Superintendencia de las Instituciones de Sector Bancario, se recibieron y procesaron un total de 3.217 reclamos de los clientes y usuarios de los servicios del Banco por un monto de Bs. 7.952.290, los mismos se conformaron por 1.564 reclamos relacionados con operaciones de Tarjetas de Débito por Bs. 783.492; 15 operaciones de Tarjetas de Crédito por Bs. 17.577, y 1.638 reclamos relacionados a otras operaciones por Bs. 7.151.221. Del total, la Unidad de Atención al Cliente determinó que 2.349 casos fueron procedentes equivalentes a Bs. 2.583.310

La atención de estos reclamos y su respectiva resolución se fundamentó sobre los estándares acordados por la normativa vigente en materia emitida por la SUDEBAN y que regula la forma en que deben ser atendidos los clientes y usuarios de los servicios bancarios.

Información Sobre la Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a Través de su Cartera Crediticia y Cumplimiento de las Carteras de Crédito Dirigidas

a) Información Sobre la Participación Porcentual en los Sectores Productivos del País a Través de su Cartera Crediticia

En Banplus durante el segundo semestre de 2023, la Cartera de Crédito Bruta alcanzó la cifra de Bs. 1,58 millardos. A continuación, se presenta la información detallada de su composición de acuerdo con los sectores económicos a los cuales se han dirigido, para dar cumplimiento a la Resolución 063.11 emanada de la SUDEBAN.

Sector Económico	Saldo (Bs.)	Conc. (%)
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE LOS VEHÍCULOS DE MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS	436.088.482	27,64%
AGRICULTURA, SILVICULTURA Y PESCA	434.678.004	27,55%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	322.042.406	20,41%
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	134.816.153	8,55%
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	98.625.235	6,25%
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	42.056.547	2,67%
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	34.198.059	2,17%
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	28.392.660	1,80%
SERVICIOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA SALUD HUMANA	22.199.869	1,41%
ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y SERVICIOS DE APOYO	11.928.111	0,76%
ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	5.354.655	0,34%
CONSTRUCCIÓN	5.338.116	0,34%
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	1.709.561	0,11%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	122.032	0,01%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	1.577.549.890	100%

b) Cumplimiento de la Cartera de Crédito Dirigida

Durante el segundo semestre de 2023, Banplus destinó sus esfuerzos a realizar colocaciones de crédito para las carteras dirigidas a los diferentes sectores estipulados por la normativa vigente. A continuación, se presentan las cifras y porcentajes de cumplimiento al cierre diciembre de 2023 en bolívares según Gaceta Extraordinaria Nro. 6.507:

Cartera de Crédito Dirigida	Monto Máximo Exigido	Total Mantenido	% Cartera
AGRÍCOLA		306.537.740	28,8%
MANUFACTURA		48.189.482	4,5%
TOTAL CARTERA OBLIGATORIA		354.727.222	33,3%
MICROCRÉDITO		48.363.918	5,6%

Información Sobre las Comunicaciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario

Para el semestre finalizado el 31 de diciembre 2023, en Banplus se recibieron las siguientes comunicaciones por parte de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario:

Fecha	Nº de Oficio	CIRCULAR/ OFICIO
4/7/23	SIB-III-GGIR-GRT-04349	OFICIO
7/7/23	SIB-II-CCSB-04419	OFICIO
7/7/23	SIB-II-CCSB-04420	OFICIO
7/7/23	SIB-II-GGR-GIDE-04424	OFICIO
18/7/23	SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-04657	OFICIO
28/7/23	SIB-DSB-OPCLC-04895	OFICIO
2/8/23	SIB-DSB-CJ-OD-04984	CIRCULAR
8/8/23	SIB-II-GGR-GA-05105	OFICIO
8/8/23	SIB-DSB-CJ-PA-05120	OFICIO
17/8/23	SIB-DSB-OPCLC-05359	OFICIO
31/8/23	SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-05622	OFICIO
31/8/23	SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-05647	OFICIO
6/9/23	SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-05773	OFICIO
15/9/23	SIB-DSB-CJ-PA-05908	OFICIO
19/9/23	SIB-DSB-OPCLC-06105	OFICIO
24/9/23	SIB-II-CCSB-05890	OFICIO
28/9/23	SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-06289	OFICIO
29/9/23	SIB-DSB-OPCLC-06333	OFICIO
3/10/23	SIB-II-GGIR-GSRB-06400	OFICIO
9/10/23	SIB-DSB-CJ-PA-06560	OFICIO
11/10/23	SIB-DSB-OPCLC-06636	OFICIO
17/10/23	SIB-DSB-OPCLC-06801	OFICIO
17/10/23	SIB-DSB-OPCLC-06802	OFICIO
19/10/23	SIB-DSB-OPCLC-06845	OFICIO
20/10/23	SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-06870	OFICIO
25/10/23	SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-06915	OFICIO
25/10/23	SIB-DSB-CJ-PA-06900	OFICIO
26/10/23	SIB-DSB-OPCLC-06959	OFICIO
27/10/23	SIB-II-SB-07009	OFICIO
31/10/23	SIB-DSB-CJ-PA-07056	OFICIO

Fecha	Nº de Oficio	CIRCULAR/ OFICIO
8/11/23	SIB-DSB-CJ-PA-07265	OFICIO
15/11/23	SIB-DSB-OPCLC-07433	OFICIO
15/11/23	SIB-DSB-OPCLC-07434	OFICIO
16/11/23	SIB-II-GGR-GA-07502	OFICIO
16/11/23	SIB-DSB-OPCLC-07485	OFICIO
29/11/23	SIB-DSB-OPCLC-07792	OFICIO
30/11/23	SIB-II-GGR-GA-07820	OFICIO
30/11/23	SIB-DSB-CJ-PA-07805	OFICIO
4/12/23	SIB-DSB-CJ-PA-07943	OFICIO
4/12/23	SIB-II-GGR-GA--07953	OFICIO
4/12/23	SIB-DSB-CJ-PA-07938*	OFICIO
7/12/23	SIB-DSB-CJ-PA 08116	OFICIO
13/12/23	SIB-II-GGIR-GSRB-08217	OFICIO
14/12/23	SIB-DSB-OPCLC 08240	OFICIO
18/12/23	SIB-II-GGIR-GRT-08338	OFICIO
26/12/23	SIB-DSB-OPCLC-08511	OFICIO
26/12/23	SIB-DSB-OPCLC-08509	OFICIO
28/12/23	SIB-DSB-CJ-PA-08653	OFICIO
29/12/23	SIB-DSB-CJ-PA-08703	OFICIO

Responsabilidad Social Empresarial de Banplus

En el segundo semestre del 2023 el Banco siguió cumpliendo como institución financiera socialmente responsable desde sus aristas de cultura, salud y educación, a través de las Ediciones Banplus y con el respaldo a las ONG aliadas.

En agosto llevamos a la comunidad de la Región Los Andes al Calendario Musical Banplus 2023 “Ritmos que Hacen País”, con la presentación en el Teatro Luis Gilberto Mendoza de San Cristóbal del maestro Miguel Delgado Estévez, acompañado de la Orquesta Regional Alma Llanera Estado Táchira.

Y en septiembre, enmarcado en las festividades de la Virgen del Valle, esta obra digital cubrió los espacios de la Casa de la Cultura Ramón Vázquez Brito, ubicada en Porlamar, estado Nueva Esparta, cuando el director y productor de esta edición, el maestro Delgado Estévez, llevó los “Ritmos que Hacen País” a la Región Insular, al presentarse junto al Conservatorio de Música y el Sistema de Orquestas Nueva Esparta.

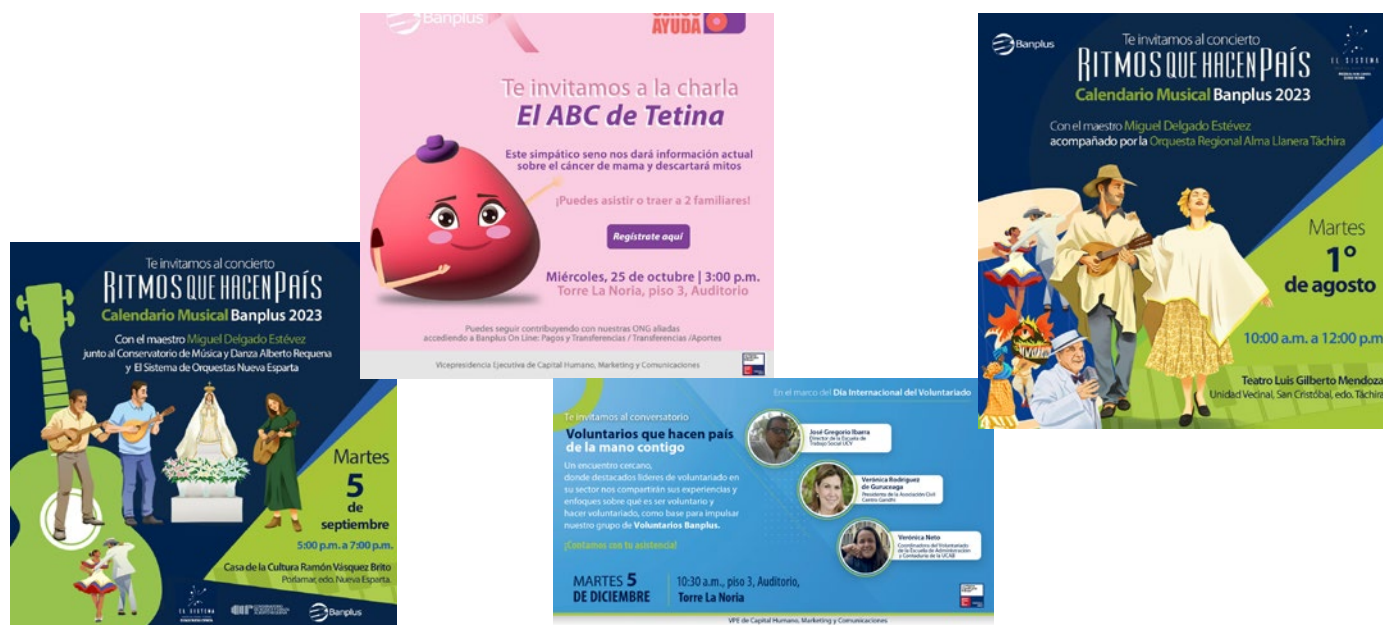
Estos eventos están publicados en el blog y LinkedIn de Banplus, al igual que la promoción del ritmo de cada mes, como espacios donde promovemos los aportes culturales con los que Hacemos País.

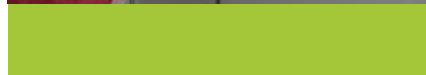
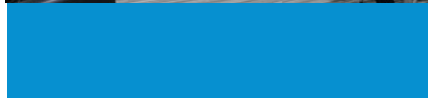
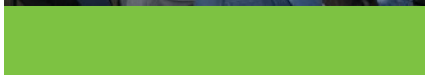
En este lapso semestral empezó la producción de la tercera edición de esta exclusiva obra, contando nuevamente con la producción y dirección del maestro Miguel Delgado Estévez, ampliando con ella los obsequios digitales culturales de Banplus que están disponibles en el portal www.banplus.com para sus descargas y accesos gratuitos.

En cuanto a salud y educación, reforzamos la solidaridad de Banplus en los meses que anualmente resaltan la razón de ser de la Fundación Alzheimer de Venezuela y SenosAyuda, respaldando la ejecución de sus actividades. Es así como en septiembre el Banco apoyó a la Conferencia por el Mes Mundial del Alzheimer de la Fundación Alzheimer de Venezuela y en octubre acompañamos a SenosAyuda en una charla por el Mes Mundial de la Lucha Contra el Cáncer de Mama facilitada a nuestros trabajadores y a sus familiares.

Igualmente, en materia de educación, nuestros trabajadores asistieron al conversatorio que realizamos en Torre La Noria, sede principal de Banplus: “Voluntarios que hacen país de la mano contigo”, en ocasión del Día Internacional del Voluntariado, una iniciativa para motivar esta noble acción, la cual contó con la participación como testimoniales de José Gregorio Ibarra, Director de la Escuela de Trabajo Social de la UCV; Verónica Rodríguez de Guruceaga, Presidenta de la Asociación Civil Centro Gandhi y Verónica Neto, coordinadora del Voluntariado de la Escuela de Administración y Contaduría de la UCAB.

Cerramos el año con una tradicional visita decembrina que llegó a su décima edición para llevar donativos de nuestros trabajadores y de la organización al grupo de varones entre 1 y 17 años que albergan y cuidan en una casa hogar ubicada en Caraballeda, estado La Guaira.





Agencias y Canales Banplus

Para el primer semestre de 2023, Banplus Banco Universal posee una red de 49 agencias que se encuentran distribuidas en los diferentes estados que componen el territorio nacional. Asimismo, mantenemos una red de canales electrónicos, dentro de los cuales tenemos: 32 Cajeros Automáticos y 12.539 Puntos de Venta.

A continuación, se describen la ubicación de la Sede Administrativa y de la red agencias:

SEDE ADMINISTRATIVA PRINCIPAL

Paseo Enrique Eraso, Torre La Noria, Piso 6. Entrada Urb. San Román, Las Mercedes, Caracas.

AGENCIAS GRAN CARACAS

ALTAMIRA

Av. San Juan Bosco entre 3ra. y 5ta. transversal de Altamira, Edif. Alvesilva, P.B., Caracas.

BELLO MONTE

Calle Garcilazo y Av. Chama, C.C. Centro Polo 1, P.B.; Locales 3 y 4, Bello Monte, Caracas.

CATIA

Av. El Atlántico, 5ta. Avenida, esquina Suroeste, Edif. Drago, P.B., Catia, Caracas.

CATIA LA MAR

Av. Atlántida y Calle 11, Edif. Marú, P.B., Catia La Mar, Edo. Vargas.

C.C.C.T.

Av. La Estancia con Av. Ernesto Blohm, C.C.C.T., Nivel C1, Local 47-D-01, Chuao, Caracas.

EL CEMENTERIO (C.C. Merponorte)

Av. Principal de El Cementerio cruce con calle la Acequia ampliación Mercado Merponorte, Piso 1, Locales 29 y 30, Dto Capital, Caracas.

EL CEMENTERIO (C.C. Merposur)

Av. Principal de El Cementerio cruce con calle Degredo Ampliación Mercado Merposur, Piso 2, Locales: 61 y 62, Caracas.

EL ROSAL

Av. Tamanaco, Hotel J.W. Marriott, El Rosal, Caracas.

GUATIRE (C.C. Buenaventura)

Av. Intercomunal Guarenas-Guatire, C.C. Buenaventura, Nivel Expoaventura, Local N°. CDBP-7, Guatire, Edo. Miranda.

LA CANDELARIA

Esquinas de Miguelacho a Misericordia, Edif. Doramil, P.B., La Candelaria, Caracas.

LA NORIA (SEDE PRINCIPAL)

Paseo Enrique Eraso, entrada Urb. San Román, Torre La Noria, P.B., San Román, Las Mercedes, Caracas.

LA TRINIDAD

Av. González Rincones, Quinta Joysa Coromoto, La Trinidad, Edo. Miranda.

LA URBINA

Calle 1, Residencias Nelissa, P.B., Local 1, La Urbina. Caracas.

LAS IBARRAS

Av. Urdaneta, entre esquinas de Pelota e Ibarra, Edif. Caoma, P.B., Local A - 1, Caracas.

LOS DOS CAMINOS (C.C. Millenium Mall)

Av. Rómulo Gallegos, C.C. Millenium Mall, Nivel Comercio 1, Los Dos Caminos, Edo. Miranda.

MAIQUETÍA

Calle Real de San Sebastián, entre esquinas de Jefatura a Cristo, C.C. Maiquetía Plaza, locales A2 y A3, Edo. Vargas.

MERPOESTE

Entre Calle los Ángeles y Patín, P.B. del C.C. Merpoeste, Chacao, Caracas.

QUINTA CRESPO

Entre Calle 200 y 300, Qta. Crespo, Caracas.

SABANA GRANDE (Av. Francisco Solano)

Av. Francisco Solano entre Calle Negrín y los Apamates, Conjunto Residencial Solano, Torre C, P.B., Local 11, Urb. Sabana Grande, Caracas.

SAN ANTONIO (C.C. La Casona II)

Km 16 de la Carretera Panamericana, Sector La Rosaleda, Centro Comercial La Casona II, Nivel 1, San Antonio de los Altos, Edo. Miranda.



Cajero Automático (ATM)

INTERIOR DEL PAÍS

ANZOÁTEGUI EL TIGRE

Av. Francisco de Miranda, Edif. Pueblo Nuevo Norte, P.B., El Tigre.

LECHERÍA

Av. Principal de Lechería, C.C. Aventura Plaza, P.B., Lechería.

PUERTO LA CRUZ

Calle Maneiro con Honduras, Edif. Latina, P.B., Puerto La Cruz.

ARAGUA

CAGUA

Calle Miranda, local N° 36-16-1, Cagua.

MARACAY LAS DELICIAS

Final Av. Las Delicias, C.C. Locatel, P.B., Maracay.

MARACAY (C.C. Galería Plaza)

Av. Bolívar con Calle Libertad, C.C. Galería Plaza, Nivel 1, Maracay.

BOLÍVAR

PUERTO ORDAZ

Av. Cuchivero, Edif. Tamanaco, Local 1, P.B., Sector Altavista Norte, Puerto Ordaz.

SAN FÉLIX

Av. Manuel Piar, C. C. Auyantepui, P.B., San Félix.

CARABOBO

PUERTO CABELLO (C.E. Pto Azul)

Calle Municipio, Centro Empresarial Puerto Azul, P.B., Locales 5 y 6, Puerto Cabello.

VALENCIA (C.C. Guaparo)

Av. Bolívar Norte, C.C. Guaparo, Valencia.

VALENCIA SAN DIEGO

Av. Don Julio Centeno, Terrazas de Castillito, San Diego, C.C. Termini, P.B., Local 1, San Diego, Valencia.

FALCÓN

PUNTO FIJO

Calle Comercio, entre Talavera y Argentina, Edif. Alba, P.B., Punto Fijo.

GUÁRICO

CALABOZO

Av. Octavio Viana, Centro Administrativo, instalaciones del Hotel Giardini, P.B., Calabozo.

LARA

BARQUISIMETO CENTRO

Carrera 21, entre calles 27 y 28, C.C. Torre Cristal, P.B., Barquisimeto.

BARQUISIMETO ESTE

Avenida Lara con Calle 8, C.C. Churun Merú; P.B., Local ES-01, Nueva Segovia, Barquisimeto.

BARQUISIMETO ZONA INDUSTRIAL

Zona Industrial I, Edif. Multiservicios Comdibar, P.B., Local 1, Barquisimeto.

MERPOLARA

Avenida Vargas con Carrera 18, Centro de Compras Merpolara, Barquisimeto.

MÉRIDA

EL VIGÍA

Av. Bolívar, C.C. El Rattan, P.B. Mérida.

MONAGAS

MATURÍN

Av. Raúl Leoni, C.C. Sigo, Local N°. 43-B, Maturín.

MATURÍN LAS AVENIDAS

Carrera 12, Centro Profesional Cristina, P.B., Local N° 5, Maturín.

NUEVA ESPARTA

PORLAMAR

Av. 4 de Mayo, Edif. Torre Plaza, P.B., Porlamar.

PORLAMAR CENTRO

Cruce de las calles San Nicolás con Boulevard Gómez, Antiguo Edif. Sunny, Piso1, Porlamar.

PORTUGUESA

ARAURE

Av. Los Pioneros, C.C. Agrícola La Espiga, P.B., Local 02, Araure.

TÁCHIRA

SAN CRISTÓBAL – BARRIO OBRERO

Carrera 22 entre calle 9 y 10, local 9-68, Barrio Obrero, San Cristóbal.

TRUJILLO

VALERA

Av. Bolívar, Sector Las Acacias, entre calles 19 y 20, Valera.

ZULIA

MARACAIBO - Av. 5 DE JULIO

Av. Calle 77 con avenida 16, Edif. Befercom, PB, local N° Uno, 5 de Julio, Maracaibo.

MARACAIBO (C.C. Caribe)

Av. 11 y 12, entre Calles 96 y 97, C. C. Caribe, P.B., Maracaibo.

MARACAIBO LA LIMPIA

Calle 79, esquina con Av. 71ª, Edif. Chou, P.B., Local N°. 53ª-06, La Limpia, Maracaibo.

MARACAIBO LAS DELICIAS

Av. Las Delicias, calle 59, Residencia María Paula, Local 1, Maracaibo.



Cajero Automático (ATM)

N° Oficinas: 49 / Cajeros Automáticos: 32 / Puntos de Venta: 12.539



 www.banplus.com
    @BanplusOnline
 **0412 3548325**