



Banplus

Capital Suscrito Bs. 1.763,00
 Capital Pagado Bs. 1.763,00
 Reservas de Capital Bs. 1.258.913.361.499,70

Junta Directiva
PRESIDENTE
 Diego Ricol Freyre

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

COMISARIO PRINCIPAL
 Blanni Margarita Ferrer Martínez

COMISARIO SUPLENTE
 Juan Miguel Suarez

AUDITORES EXTERNOS
 Adrianza, Rodríguez,
 Céfalo & Asociados

DIRECTOR SUPLENTE
 Rafael Gavidia

Andrés Lapadula Osío
 Jacob Rubén Abadí
 Liborio Barroso Barrera
 Leonardo Barrios Odreman
 Gustavo Torrealba

RF: 1-00042303-2

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO 2020

(Expresado en Bs.)

| ACTIVO | JULIO - 2020 |
|---|--------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 2.514.099.339.164 |
| Efectivo | 346.339.814.660 |
| Banco Central de Venezuela | 564.973.671.152 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 1.565.868.791 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 1.580.451.337.761 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 20.768.646.805 |
| (Provisión para disponibilidades) | (5) |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 1.316.002.901.416 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 876.000.000.000 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 159.203.659.183 |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento | 260.257.506.991 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 172.333.639.166 |
| Inversiones en otros títulos valores | 3.436.195 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | (151.795.340.120) |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 641.449.000.699 |
| Créditos vigentes | 649.196.592.045 |
| Créditos reestructurados | 0 |
| Créditos vencidos | 6.829.215.255 |
| Créditos en litigio | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (14.576.806.601) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 299.891.732.650 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 926.232.087.961 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.689.747.236 |
| Comisiones por cobrar | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (628.030.102.547) |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior) | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 |
| BIENES DE USO | 40.946.202.024 |
| OTROS ACTIVOS | 497.109.578.943 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 5.309.498.754.895 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 38.967.096.693 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 6.143.887.604 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 |
| (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 0 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 18.235.062.334.389 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 |

PASIVO Y PATRIMONIO

| PASIVO | JULIO-2020 |
|--|-----------------------------|
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 2.154.149.894.318 |
| Depósitos a la vista | 2.090.592.594.838 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | 1.513.768.316.835 |
| Cuentas corrientes remuneradas | 82.335.507.641 |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 494.488.770.362 |
| Depósitos y Certificados a la Vista | 0 |
| Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 |
| Fondos Especiales en Fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 |
| Otras obligaciones a la vista | 11.748.196.013 |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Depósitos de ahorro | 51.559.103.467 |
| Depósitos a plazo | 250.000.000 |
| Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Captaciones del público restringidas | 0 |
| Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 |
| OBLIGACIONES CON EL B.C.V. | 0 |
| CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 |
| OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 400.000.000 |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 400.000.000 |
| Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 |
| Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 |
| OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 9.815.576.875 |
| INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 2.140.001 |
| Gastos por pagar por captaciones del público | 2.140.001 |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 |
| Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 |
| Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 0 |
| Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 |
| Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital | 0 |
| Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 |
| ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 1.857.327.464.564 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL | 0 |
| TOTAL DEL PASIVO | 4.021.695.075.758 |
| GESTIÓN OPERATIVA | 28.890.315.874 |
| PATRIMONIO | 1.258.913.361.499,70 |
| CAPITAL SOCIAL | 1.763 |
| Capital pagado | 1.763 |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 100.000 |
| RESERVAS DE CAPITAL | 1.939 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO | 3.364.114.222.707 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 88.350.486.586 |
| GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) | (2.193.551.449.732) |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 1.258.913.361.499,70 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 5.309.498.754.895 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE JULIO 2020

(Expresado en Bs.)

| | JULIO - 2020 |
|---|-----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 77.648.796.300 |
| Ingresos por disponibilidades | 1.407.793.923 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 50.133.065.679 |
| Ingresos por cartera de créditos | 26.102.555.087 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 |
| Ingresos por oficina principal sucursales | 0 |
| Otros ingresos financieros | 5.381.611 |
| GASTOS FINANCIEROS | 7.651.573.381 |
| Gastos por captaciones del público | 7.651.573.381 |
| Gastos por obligaciones con el BCV | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 |
| Gastos por obligaciones convertibles en capital | 0 |
| Gastos por oficina principal, sucursales | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 69.997.222.919 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 0 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 3.256.904.233 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 3.256.904.233 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 |

| | JULIO - 2020 |
|--|------------------------|
| MARGEN FINANCIERO NETO | 66.740.318.686 |
| Otros ingresos operativos | 97.968.778.647 |
| Otros gastos operativos | 8.863.495.480 |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 155.845.601.853 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 123.758.572.891 |
| Gastos de personal | 49.296.206.967 |
| Gastos Generales y Administrativos | 70.796.605.252 |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 1.609.267.531 |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras | 2.056.493.141 |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | 32.087.028.962 |
| Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 |
| Ingresos operativos varios | 15.261.972.352 |
| Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos operativos varios | 12.680.685.440 |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 34.668.315.874 |
| Ingresos extraordinarios | 0 |
| Gastos extraordinarios | 0 |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 34.668.315.874 |
| Impuesto sobre la renta | 5.778.000.000 |
| RESULTADO NETO | 28.890.315.874 |

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

| | |
|---|----------------|
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 5.000.000.000 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 3.876.663.775 |
| CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES | 63.495.788.561 |
| MICROCREDITOS | 10.712.854.889 |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE | 15 |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 19,77 |
| CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 7.105.762.639 |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | Inversión | Garantía | Administración | Características Mixtas | Otros | TOTAL |
|---|--------------------|----------|----------------------|------------------------|----------|----------------------|
| Personas Naturales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Personas Jurídicas | 244.613.500 | 0 | 4.876.874.892 | 0 | 0 | 5.121.488.392 |
| Administración Central | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital | 0 | 0 | 4.167.773 | 0 | 0 | 4.167.773 |
| Entes Descentralizados y otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Organismos con Régimen Especial | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 244.613.500 | 0 | 4.881.042.665 | 0 | 0 | 5.125.656.165 |

Diego Ricol Freyre
 Presidente

Jaime Sabazar
 Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia

Alejandro Delgado
 Vicepresidente de Contaduría

Angela De Castro
 Vicepresidente de Contraloría