

**JUNTA DIRECTIVA**

**DIRECTORES PRINCIPALES**

AGOSTINHO ALFONSO MACEDO MONCAYO  
 Presidente  
 FERNANDO LUDGERO DA SILVA  
 Vice-Presidente  
 JOSE GOMES CAMACHO  
 MANUEL DA SILVA MEDEROS

DENETRIO A. BEAUMONT  
 ANTONIO RODRIGUES COELHO  
 JOSE A. DE ABREU GONZALEZ  
 JUAN F. GRATEROL GOITIA  
 MANUEL L. FIGUEIRA DE FREITAS

**DIRECTORES SUPLENTE**

CARMEN E. DE ABREU GONZALEZ  
 EDUARDO HERNANDEZ RAMIREZ  
 JOSE RODRIGUES FERREIRA  
 ORLANDO DA SILVA MACEDO  
 JOSE RODRIGUES DINIS  
 CANDIDA L. MACEDO RODRIGUES

COMISARIO PRINCIPAL  
 LIC. SILVIA N. CAMARGO  
 COMISARIO SUPLENTE  
 CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS  
**AUDITORES EXTERNOS**

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/12/2012	30/06/2012	PASIVO	31/12/2012	30/06/2012
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.435.987.703</b>	<b>934.288.556</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>6.203.130.256</b>	<b>4.837.610.448</b>
Efectivo	162.224.516	77.480.209	Depósitos en cuentas corrientes	3.059.142.240	2.461.766.380
Banco Central de Venezuela	1.134.325.874	636.539.736	Cuentas corrientes no remuneradas		
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.637.020.054	2.026.499.485
Bancos y corresponsales del exterior	17.177.488	22.172.478	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	422.122.186	435.266.896
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	163.898.476	78.819.839
Efectos de cobro inmediato	122.751.717	198.573.436	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	(491.581)	(477.303)	Depósitos de ahorro	2.901.852.567	2.211.471.862
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.175.220.103</b>	<b>937.585.284</b>	Depósitos a plazo	78.179.755	85.495.251
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	201.850.000	52.000.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	9.357.018	Captaciones del público restringidas	57.217	57.117
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7.529.655	8.964.406	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	645.377.442	571.033.299	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	5.935.362	5.518.153	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>500.568</b>	<b>607.730</b>
Inversiones en otros títulos valores	315.027.353	293.211.965	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>500.568</b>	<b>607.730</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.568	607.730
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>4.079.912.103</b>	<b>3.409.677.390</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	4.117.748.039	3.443.163.928	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	20.774.488	17.585.457	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(58.610.424)	(51.071.996)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>715.128</b>	<b>1.968.404</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>30.786.562</b>	<b>24.060.366</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>411.097</b>	<b>532.631</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	411.097	532.631
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.842.334	9.440.513	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	19.144.029	14.945.777	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Comisiones por cobrar	202.090	74.914	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(401.891)	(400.838)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>141.121.528</b>	<b>113.886.532</b>
Inversiones en sucursales	0	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>6.345.878.577</b>	<b>4.954.605.745</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>36.770.573</b>	<b>36.827.628</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>77.197.278</b>	<b>48.756.042</b>			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>6.835.874.475</b>	<b>5.391.195.265</b>			

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	56.220.000	79.230.000
Cartera agrícola acumulada	750.764.159	678.773.258
Captaciones de Entidades Oficiales.	230.261	137.213
Micr créditos	175.513.532	145.541.425
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	113.872.600	104.055.050
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	48.116.756	46.158.532
Indice de Solvencia Patrimonial	8,06	9,02
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	386.775.199	311.493.942

**CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS** 214.966.308 192.724.693

**ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS** 0 0

**OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA** 0 0

**CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)** 0 0

**PATRIMONIO**

<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>170.000.000</b>	<b>70.200.000</b>
Capital pagado	170.000.000	70.200.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>64.297.312</b>	<b>51.693.224</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>2.775.902</b>	<b>15.027.787</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>252.617.125</b>	<b>299.928.198</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>305.599</b>	<b>(259.690)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>489.995.898</b>	<b>436.589.520</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.835.874.475</b>	<b>5.391.195.265</b>

**OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL** 0 0

**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** 9.901.008.130 8.441.561.891

**OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS** 0 0

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

Tipos de Fideicomisos	Administraciones				Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital		
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01/07/2012 AL 31/12/2012 (Expresado en Bolívares)**

31/12/2012			30/06/2012			31/12/2012			30/06/2012		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>438.270.141</b>	<b>351.601.839</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>						<b>272.002.288</b>	<b>225.474.580</b>	
Ingresos por Disponibilidades	2.123	36.313	Menos: Gastos de Transformación						203.491.239	144.819.505	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	48.876.667	32.126.580	Gastos de Personal						104.810.031	60.294.119	
Ingresos por Cartera de Créditos	389.391.200	319.438.840	Gastos Generales y Administrativos						61.414.133	53.558.351	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	145	100	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria						34.200.600	28.477.668	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras						3.066.475	2.469.467	
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>						<b>68.511.049</b>	<b>80.654.975</b>	
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables						0	0	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>166.286.699</b>	<b>140.447.081</b>	Ingresos por Programas Especiales						0	0	
Gastos por Captaciones del Público	165.256.659	140.011.831	Ingresos Operativos Varios						82.055	2.171.971	
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por Bienes Realizables						0	0	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos						0	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	33.251	Gastos Operativos Varios						10.274.455	10.036.157	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>						<b>58.318.649</b>	<b>72.790.789</b>	
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios						954.121	282.974	
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios						468.522	443.125	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>						<b>58.804.248</b>	<b>72.630.638</b>	
Otros Gastos Financieros	0	401.999	Impuesto sobre la Renta						33.907	5.200.000	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>271.983.442</b>	<b>211.154.758</b>	<b>RESULTADO NETO</b>						<b>58.770.441</b>	<b>66.430.638</b>	
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	93.652	48.267	<b>RESERVA LEGAL</b>						<b>11.754.088</b>	<b>6.643.064</b>	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8.105.339	8.677.786	<b>UTILIDADES ESTADUTARIAS</b>						<b>0</b>	<b>0</b>	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	8.104.239	8.651.586	Junta Directiva						0	0	
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	1.100	26.200	Funcionarios y Empleados						0	0	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>263.971.755</b>	<b>202.525.239</b>	<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>						<b>0</b>	<b>0</b>	
Otros Ingresos Operativos	33.419.133	42.146.728	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>						<b>47.016.353</b>	<b>59.787.574</b>	
Otros Gastos Operativos	25.388.600	19.197.357	<b>APARTADO LOSEP</b>						<b>623.489</b>	<b>628.994</b>	

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)**

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1/	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	A	A		A	A		A	A		A	A			
PATRIMONIO + GESTIÓN		PROVISIÓN PARA CARTERA		GASTOS DE PERSONAL-GASTOS		RESULTADO NETO		DISPONIBILIDADES						
OPERATIVA		DE CRÉDITOS		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO						
x 100 = 8,06		x 100 = 1,42		x 100 = 6,53		x 100 = 2,24		x 100 = 23,15						
ACTIVO TOTAL		CARTERA INMOVILIZADA		GASTOS DE PERSONAL-GASTOS		RESULTADO NETO		DISPONIBILIDADES + INVERSIONES						
ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO		BRUTA		OPERATIVOS		PATRIMONIO PROMEDIO		EN TÍTULOS VALORES						
x 100 = 265,49		x 100 = 0,50		x 100 = 35,46		x 100 = 30,55		x 100 = 23,27						
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS										

1/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS  
 A: ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (DICIEMBRE 2012)  
 FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

FERNANDO LUDGERO  
 PRESIDENTE (E)

EDUARDO HERNANDEZ  
 GERENTE GENERAL

CARLOS COA  
 GERENTE DE AUDITORIA

MARTA DEL CARMEN AFONSO  
 CONTADOR GENERAL

**Oficinas:** PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, ROMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA - MARACAY, SAN ANTONIO DE LOS ALTOS, LOS RUICES, PARAISO, TAQUILLA GUATIRE, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CARRIZALES, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO.

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV. [www.reconversionbcv.org.ve](http://www.reconversionbcv.org.ve)

**Centro de Atención Telefónica**  
**0501 - PLAZA - 00**  
**0501 - 7 5 2 9 2 - 00**  
**212-2082699 (N° Telefónico alternativo)**  
**[www.bancoplaza.com](http://www.bancoplaza.com)**