



BANCO PLAZA, C.A.

Profesionalismo y Solidez

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 70.200.000,00
Reservas de Capital Bs. 300.937.708,82
Rif. Nro. J-00297055-3

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

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

DEMETRIO 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

SONIA L. DA CORTE DA SILVA
ADRIANA MACEDO MONCAYO
SANDRA MACEDO MONCAYO
RUY DANIEL FERREIRA

COMISARIO PRINCIPAL
LIC. SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
LIC. ROBERTO SALIMEY

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 31 DE ENERO DE 2012

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.645.090.568	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4.326.930.731
Efectivo	389.505.345	Depósitos en cuentas corrientes	2.147.654.433
Banco Central de Venezuela	1.115.584.336	Cuentas corrientes no remuneradas	1.751.194.450
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.127	Cuentas corrientes remuneradas	396.459.983
Bancos y correspondientes del exterior	9.122.049	Otras obligaciones a la vista	57.052.447
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	131.431.586	Depósitos de ahorro	1.907.546.489
(Provisión para disponibilidades)	(553.875)	Depósitos a plazo	214.624.626
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	258.486.222	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	50.000.000	Captaciones del público restringidas	52.736
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.891.861	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	31.170.586	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	8.831.331	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	763.464
Inversiones en otros títulos valores	162.092.000	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	763.464
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CREDITOS	2.791.954.670	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	2.833.175.987	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	1.524.401	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Créditos en litigio	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	225.064
(Provisión para cartera de créditos)	(42.745.717)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.459.750
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.799.003	Gastos por pagar por captaciones del público	1.459.750
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.026.241	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	15.959.068	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Comisiones por cobrar	214.532	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(400.838)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	80.942.557
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en sucursales	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	TOTAL DEL PASIVO	4.410.321.566
BIENES REALIZABLES	35.280.061	GESTION OPERATIVA	8.022.378
BIENES DE USO	41.871.129		
OTROS ACTIVOS	4.789.481.653		
TOTAL DEL ACTIVO	4.789.481.653		

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	24.297.000
Cartera agrícola acumulada	550.752.533
Captaciones de Entidades Oficiales.	247.357
Microcréditos	141.757.620
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	69.792.500
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	53.572.947
Indice de Solvencia Patrimonial	7,93
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	255.366.175

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	180.085.093
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.128.009.141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	70.200.000
Capital pagado	70.200.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	44.699.160
AJUSTES AL PATRIMONIO	14.378.173
RESULTADOS ACUMULADOS	240.491.624
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	1.368.751
TOTAL DEL PATRIMONIO	371.137.708
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.789.481.653

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION

DEL 01/01/2012 AL 31/01/2012

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	49.870.146	MARGEN FINANCIERO NETO	26.807.910
Ingresos por Disponibilidades	28.725	Otros Ingresos Operativos	4.330.307
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	828.524	Otros Gastos Operativos	2.513.711
Ingresos por Cartera de Créditos	49.012.887	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	28.624.506
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	10	Menos: Gastos de Transformación	20.877.243
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	8.283.240
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	7.488.073
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.746.278
GASTOS FINANCIEROS	22.736.928	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	359.651
Gastos por Captaciones del Público	22.736.928	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.747.263
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos Operativos Varios	1.114.212
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	863.368
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	7.998.107
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	26.614
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27.133.218	Gastos extraordinarios	2.343
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	8.022.378
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	325.308	Impuesto sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	325.308	RESULTADO NETO	8.022.378
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

FERNANDO LUDGERO
PRESIDENTE (E)

EDUARDO HERNANDEZ
GERENTE GENERAL

CARLOS COA
GERENTE DE AUDITORIA

MARTA DEL CARMEN ALFONSO
CONTADOR GENERAL

Oficinas: PRINCIPAL, SABANA GRANDE, QUINTA CRESCO, 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.

Centro de Atención Telefónica
0501 - PLAZA - 00
0501 - 7 5 2 9 2 - 00
212-2082699 (Nº Telefónico alternativo)
www.bancoplaza.com

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