

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
 DOMINGO DA CORTE DA SILVA
 JUAN FERMIN GRATEROL GOITIA
 ERICK BOSCÁN ARRIETA

JUNTA DIRECTIVA

ALBERTO REDONDO GIL
 HAYDÉE ALFONZO
 LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
 FERNANDO LUDGERO

COMISARIO PRINCIPAL

LIC. SILVIA N. CAMARGO
 COMISARIO SUPLENTE
 CRISTINA CERVINO FERNÁNDEZ

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 31 DE ENERO DE 2016

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	13.195.697.808	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.030.204.404
Efectivo	3.016.205.816	Depósitos en cuentas corrientes	28.546.735.718
Banco Central de Venezuela	9.051.003.778	Cuentas corrientes no remuneradas	24.739.464.991
Bancos y otras instituciones financieras del país	562.157	Cuentas corrientes remuneradas	2.071.772.112
Bancos y corresponsales del exterior	33.143.081	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	5.612.389
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos a plazo	1.729.886.226
Efectos de cobro inmediato	1.094.991.103	Otras obligaciones a la vista	394.326.601
(Provisión para disponibilidades)	(208.127)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.858.715.359	Depósitos de ahorro	10.547.435.639
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	326.802.000	Depósitos a plazo	541.654.843
Inversiones en títulos valores para negociar	819.875.385	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.827.977.848	Captaciones del público restringidas	51.603
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.432.573.113	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	37.382.309	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	2.414.604.261	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	461.773.945
CARTERA DE CRÉDITOS	20.996.252.945	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	461.773.945
Créditos vigentes	21.368.774.991	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	38.186.220	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(425.559.716)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	204.896.148	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22.599.498
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	104.380.850	Gastos por pagar por captaciones del público	22.245.061
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	101.329.647	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	1.371.556	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	354.437
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.185.905)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.205.676.774
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	516.906.143	TOTAL DEL PASIVO	41.720.254.621
OTROS ACTIVOS	1.509.111.214	GESTIÓN OPERATIVA	135.285.020
TOTAL DEL ACTIVO	44.281.579.617		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	192.000.000
Cartera agrícola acumulada	2.289.186.001
Captaciones de Entidades Oficiales.	406.550.929
Microcréditos	649.051.266
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	342.357.079
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	195.096.958
Indice de Solvencia Patrimonial	9,11
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	1.708.564.335

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 5.753.810.566

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 41.970.574.789

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 0

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	200.600.000
Capital pagado	200.600.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	208.413.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	192.276.900
RESULTADOS ACUMULADOS	1.829.602.332
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(4.852.257)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	2.426.039.976
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	44.281.579.617

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones			Entes Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
				Administración Central	Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	del		
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 01/01/2016 AL 31/01/2016

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	463.836.008	MARGEN FINANCIERO NETO	301.682.510
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	90.359.518
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	47.067.575	Otros Gastos Operativos	40.847.785
Ingresos por Cartera de Créditos	416.768.433	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	351.194.243
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	215.376.350
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	65.129.079
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	102.539.432
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	43.430.27
GASTOS FINANCIEROS	132.992.804	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.277.569
Gastos por Captaciones del Público	132.412.338	MARGEN OPERATIVO BRUTO	135.817.893
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	580.466	Ingresos Operativos Varios	12.600.011
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	10.855.491
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	137.562.413
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	16.536
MARGEN FINANCIERO BRUTO	330.843.204	Gastos extraordinarios	793.929
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	3.337	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	136.785.020
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	29.164.031	Impuesto sobre la Renta	1.500.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	29.164.031	RESULTADO NETO	135.285.020
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		


 ERICK BOSCÁN
 PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


 ALBERTO REDONDO GIL
 PRESIDENTE EJECUTIVO


 ELIZABETH CABRAL
 VPE DE CONTRALORÍA


 GUSTAVO CARRÓN
 VP DE AUDITORÍA

Oficinas:

PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, RÓMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAISO, TAQUILLA GUATIRE, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE, EL TIGRE, LECHERIA

Centro de Atención Telefónica

0501- PLAZA - 00
 0501- 75 2 9 2 - 00
 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

