

DIRECTORES PRINCIPALES
JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES SUPLENTE
COMISARIO PRINCIPAL

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 GOTTIA
 MANUEL L. FIGUEIRA DE FREITAS
 ORLANDO SILVA MACEDO

EDUARDO HERNANDEZ RAMIREZ
 Presidente Ejecutivo
 CARMEN E. DE ABREU GONZALEZ
 JOSE RODRIGUES FERREIRA
 CANDIDA I. MACEDO RODRIGUES

SONIA L. DA CORTE DA SILVA
 ADRIANA MACEDO MONCAYO
 SANDRA MACEDO MONCAYO
 RUY DANIEL FERREIRA FERNANDEZ
 CARLOS J. HERNANDEZ

LIC. SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
 CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ
 ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL CIERRE DEL 28 DE FEBRERO DE 2014

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.554.924.996	CAPTACIONES DEL PUBLICO	10.272.184.384
Efectivo	307.654.270	Depósitos en cuentas corrientes	6.569.767.886
Banco Central de Venezuela	1.972.579.084	Cuentas corrientes no remuneradas	5.670.798.710
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	842.382.139
Bancos y corresponsales del exterior	17.238.171	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	56.587.037
Efectos de cobro inmediato	258.043.164	Otras obligaciones a la vista	143.733.647
(Provisión para disponibilidades)	(589.693)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2.765.059.461	Depósitos de ahorro	3.537.318.508
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	451.978.000	Depósitos a plazo	21.305.979
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	396.601.287	Captaciones del público restringidas	58.363
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.008.753.823	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	15.186.710	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	893.039.199	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	500.568
CARTERA DE CREDITOS	5.862.659.502	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.568
Créditos vigentes	5.922.824.254	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	19.922.391	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)	(94.938.593)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	47.319.147	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	1.574.656
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233.296
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.159.144	Gastos por pagar por captaciones del público	233.296
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	28.617.855	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	349.945	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	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.807.797)	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	221.593.820
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	48.912.440	TOTAL DEL PASIVO	10.496.086.724
OTROS ACTIVOS	91.162.786	GESTION OPERATIVA	66.382.753
TOTAL DEL ACTIVO	11.370.038.332		

PATRIMONIO

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	48.910.000
Cartera agrícola acumulada	1.025.193.331
Captaciones de Entidades Oficiales.	1.121.105
Microcréditos	220.584.853
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	166.561.490
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	53.263.204
Indice de Solvencia Patrimonial	9,42
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	495.595.535

CAPITAL SOCIAL	170.000.000
Capital pagado	170.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	30.600.000
RESERVAS DE CAPITAL	119.009.031
AJUSTES AL PATRIMONIO	41.257.862
RESULTADOS ACUMULADOS	442.963.998
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	3.737.965
TOTAL DEL PATRIMONIO	807.568.855
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.370.038.332

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Administraciones				Entes		Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	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 01/01/2014 AL 28/02/2014

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	222.604.504	MARGEN FINANCIERO NETO	149.473.107
Ingresos por Disponibilidades	854	Otros Ingresos Operativos	19.221.036
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	34.014.231	Otros Gastos Operativos	11.961.311
Ingresos por Cartera de Créditos	188.564.132	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	156.732.832
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	25.287	Menos: Gastos de Transformación	85.034.981
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	32.527.995
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	27.828.474
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.771.296
GASTOS FINANCIEROS	70.983.825	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.907.217
Gastos por Captaciones del Público	70.983.067	MARGEN OPERATIVO BRUTO	71.697.851
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	758	Ingresos Operativos Varios	37.793
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	6.350.060
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	65.385.584
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	1.696.650
MARGEN FINANCIERO BRUTO	151.620.679	Gastos extraordinarios	699.481
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	39.149	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	66.382.753
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.186.722	Impuesto sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.186.722	RESULTADO NETO	66.382.753
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		


 FERNANDO LUDGERO
 VICE-PRESIDENTE


 EDUARDO HERNANDEZ
 PRESIDENTE EJECUTIVO


 CARLOS COA
 GERENTE DE AUDITORIA


 MARIA DEL CARMEN AFONSO
 CONTADOR GENERAL

Oficinas: PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, RÓMULO CALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAÍSO, 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
Centro de Atención Telefónica
0501- PLAZA - 00
0501-75292-00
www.bancoplaza.com