

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
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 30 DE JUNIO DE 2013

(Expresado en Bolivares)

ACTIVO	30/06/2013	31/12/2012	PASIVO	30/06/2013	31/12/2012
DISPONIBILIDADES	1.457.914.850	1.435.987.703	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.568.861.054	6.203.130.256
Efectivo	121.285.725	162.224.516	Depósitos en cuentas corrientes	3.951.647.402	3.059.142.240
Banco Central de Venezuela	1.062.779.859	1.134.325.874	Cuentas corrientes no remuneradas	3.397.855.309	2.637.020.054
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	553.792.093	422.122.186
Bancos y corresponsales del exterior	40.604.165	17.177.488	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	207.801.416	163.898.476
Efectos de cobro inmediato	233.823.355	122.751.717	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	(578.254)	(491.891)	Depósitos de ahorro	3.420.012.534	2.901.852.567
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.874.746.368	1.175.220.255	Depósitos a plazo	79.341.729	78.179.755
Cotaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	346.498.000	201.850.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Captaciones del público restringidas	57.973	57.217
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.708.974	7.529.655	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.017.527.010	645.377.442	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidades restringida	9.941.971	5.935.362	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
Inversiones en otros títulos valores	492.569.969	315.027.353	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	500.568	500.568
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.568	500.568
CARTERA DE CRÉDITOS	4.948.096.630	4.079.912.103	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vigentes	4.993.038.084	4.117.748.039	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	9.911.871	20.774.488	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Créditos en litigio	14.851.450	0	OTROS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	590.996	715.128
(Provisión para cartera de créditos)	(69.704.774)	(56.610.424)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	301.594	411.097
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	38.714.200	30.786.562	Gastos por pagar por captaciones del público	301.594	411.097
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	18.230.785	11.842.334	Gastos por pagar por obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	21.157.969	19.144.029	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Comisiones por cobrar	121.787	202.090	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(796.344)	(401.891)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	170.852.087	141.121.528
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	TOTAL DEL PASIVO	7.831.106.299	6.345.878.577
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	CAPITAL SOCIAL	170.000.000	170.000.000
BIENES DE USO	37.303.550	36.770.573	Capital pagado	170.000.000	170.000.000
OTROS ACTIVOS	66.604.851	77.197.278	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	8.423.380.450	6.835.874.475	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
			RESERVAS DE CAPITAL	82.028.970	64.297.312
			AJUSTES AL PATRIMONIO	41.257.862	2.775.902
			RESULTADOS ACUMULADOS	299.293.757	252.617.125
			GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(306.439)	305.559
			DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	592.274.151	489.995.898
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.423.380.450	6.835.874.475

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	94.495.000	56.220.000
Cartera agrícola acumulada	891.356.448	750.764.159
Captaciones de Entidades Oficiales	423.887	230.261
Microcréditos	194.408.748	178.513.532
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	106.586.700	113.872.850
Créditos Hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	51.945.006	48.116.756
Otros Ingresos Financieros	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	8,32	8,06
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	428.396.158	386.773.199

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	170.000.000	170.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	82.028.970	64.297.312
AJUSTES AL PATRIMONIO	41.257.862	2.775.902
RESULTADOS ACUMULADOS	299.293.757	252.617.125
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(306.439)	305.559
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	592.274.151	489.995.898
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.423.380.450	6.835.874.475

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	359.267.665	214.966.308
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0	0

OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL

OTRAS CUENTAS DE DEUDORAS	11.718.937.402	9.901.008.134
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01/01/2013 AL 30/06/2013
(Expresado en Bolivares)

	30/06/2013	31/12/2012		30/06/2013	31/12/2012
INGRESOS FINANCIEROS	501.672.338	438.270.141	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	290.047.588	272.002.288
Ingresos por Disponibilidades	2.049	2.129	Menos: Gastos de Transformación	194.729.745	203.491.239
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	68.738.865	48.876.867	Gastos de Personal	79.988.241	104.810.031
Ingresos por Cartera de Créditos	432.931.244	389.391.200	Gastos Generales y Administrativos	65.409.864	61.414.133
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	180	145	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	45.576.893	34.200.600
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.754.947	3.066.475
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	95.317.843	68.511.049
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	212.413.216	166.286.699	Ingresos Operativos Especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	212.413.216	166.286.699	Ingresos Operativos Varios	660.844	82.055
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	0	Gastos Operativos Varios	11.304.901	10.274.455
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	84.673.786	58.318.649
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	1.026.460	954.121
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	1.291.956	468.522
Otros Gastos Financieros	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	84.408.291	58.804.248
MARGEN FINANCIERO BRUTO	289.259.122	271.983.442	Impuesto sobre la Renta	0	33.807
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	174.427	93.652	RESULTADO NETO	84.408.291	58.770.441
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	11.492.292	8.105.339	RESERVA LEGAL	16.881.658	11.754.088
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	11.492.292	8.104.239	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	1.100	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	277.941.257	263.971.755	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Ingresos Operativos	36.884.658	33.419.133	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
Otros Gastos Operativos	24.778.327	25.388.600	RESULTADOS ACUMULADOS	67.526.832	47.016.353
			APARTADO LOSEP	924.149	623.489

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 14	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 17	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	A	A		A	A		A	A		A	A			
PATRIMONIO + GESTIÓN			PROVISIÓN PARA CARTERA			GASTOS DE PERSONAL+GASTOS			RESULTADO NETO			DISPONIBILIDADES		
1.1 OPERATIVA			2.1 DE CRÉDITOS			3.1 OPERATIVOS			4.1 RESULTADO NETO			5.1 DISPONIBILIDADES		
..... x 100 =	8,32	 x 100 =	1,39	 x 100 =	4,79	 x 100 =	2,16	 x 100 =	19,04	
ACTIVO TOTAL			CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA			ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO			RESULTADO NETO			CAPTACIONES DEL PÚBLICO		
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO			2.2 BRUTA			3.2 OPERATIVOS			4.2 RESULTADO NETO			5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES		
..... x 100 =	223,68	 x 100 =	0,49	 x 100 =	28,98	 x 100 =	33,02		EN TÍTULOS VALORES		
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA			CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA			INGRESOS FINANCIEROS			PATRIMONIO PROMEDIO			CAPTACIONES DEL PÚBLICO		
..... x 100 =	223,68							 x 100 =	33,02	 x 100 =	19,16	

1.1 ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS
A. ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (JUNIO 2013)
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

FERNANDO LUDGERO (E)
EDUARDO HERNANDEZ GERENTE GENERAL
CARLOS COA GERENTE DE AUDITORIA
MARTA DEL CARMEN AFONSO CENTRO 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

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