

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 GOITIA
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

COMISARIO SUPLENTE
CRISTINA CERVIÑO FERNANDEZ
ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL CIERRE DEL 31 DE MARZO DE 2014

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.836.752.695	CAPTACIONES DEL PUBLICO	10.558.308.175
Efectivo	431.132.795	Depósitos en cuentas corrientes	6.819.324.570
Banco Central de Venezuela	1.894.072.278	Cuentas corrientes no remuneradas	5.986.863.376
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	743.039.261
Bancos y corresponsales del exterior	17.542.374	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	33.769.391
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	55.652.541
Efectos de cobro inmediato	494.594.940	Otras obligaciones a la vista	198.761.868
(Provisión para disponibilidades)	(589.693)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2.487.292.782	Depósitos de ahorro	3.518.936.167
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	181.978.000	Depósitos a plazo	21.226.947
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	392.279.836	Captaciones del público restringidas	58.623
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.005.278.352	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	15.216.950	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	893.039.200	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	6.132.384.681	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.568
Créditos vigentes	6.196.320.378	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	19.854.969	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(98.642.115)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	1.574.656
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	64.765.573	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	230.419
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	230.419
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	35.965.750	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	30.587.315	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	0
Comisiones por cobrar	120.305	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.907.797)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	207.446.779
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	10.768.060.598
BIENES DE USO	49.778.265	GESTION OPERATIVA	94.987.888
OTROS ACTIVOS	95.809.052		
TOTAL DEL ACTIVO	11.666.783.049		

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	201.245.000
Cartera agrícola acumulada	1.193.317.393
Captaciones de Entidades Oficiales.	760.968
Miembros	224.767.996
Créditos al Sector Turismo según legislación vigent	165.413.990
Créditos hipotecarios según la Ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	58.295.877
Índice de Solvencia Patrimonial	9,38
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	476.659.095

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	540.656.895
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	15.321.007.700
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO

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	41.745.020
RESULTADOS ACUMULADOS	442.963.998
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	(583.485)
TOTAL DEL PATRIMONIO	803.734.563
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.666.783.049

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones		Entes Públicos, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
				Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial			
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 01/01/2014 AL 31/03/2014
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	341.879.546	MARGEN FINANCIERO NETO	226.036.750
Ingresos por Disponibilidades	854	Otros Ingresos Operativos	26.692.628
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	53.381.682	Otros Gastos Operativos	19.692.686
Ingresos por Cartera de Créditos	288.466.340	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	233.036.681
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	30.670	Menos: Gastos de Transformación	130.756.492
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	50.650.928
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	43.087.795
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	34.156.943
GASTOS FINANCIEROS	109.934.400	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.860.825
Gastos por Captaciones del Público	109.933.642	MARGEN OPERATIVO BRUTO	102.280.189
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	758	Ingresos Operativos Varios	38.294
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	9.473.404
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	92.845.079
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	2.948.512
MARGEN FINANCIERO BRUTO	231.945.147	Gastos extraordinarios	805.702
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	31.548	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	94.987.888
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	5.990.245	Impuesto sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	5.990.245	RESULTADO NETO	94.987.888
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		3. GESTION ADMINISTRATIVA 1-7		4. RENTABILIDAD 1-7		5. LIQUIDEZ	
TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE	
A		A		A		A		A	
PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA		PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS		GASTOS DE PERSONAL+GASTOS OPERATIVOS		RESULTADO NETO		DISPONIBILIDADES	
x 100 = 9,38		x 100 = 1,58		x 100 = 4,38		x 100 = 3,41		x 100 = 26,87	
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CREDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO				CAPTACIONES DEL PUBLICO	
		CARTERA INMOVILIZADA						DISPONIBILIDADES + INVERSIONES	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO		BRUTA		3.2 OPERATIVOS		4.2 RESULTADO NETO		EN TITULOS VALORES	
x 100 = 278,45		x 100 = 0,56		x 100 = 27,42		x 100 = 46,52		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA		CARTERA DE CREDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		x 100 = 30,58	

1-7 ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS A ULTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (MARZO 2014)
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

AGOSTINHO ALFONSO MACEDO
PRESIDENTE

CARLOS HERNANDEZ
VICE-PRESIDENTE DE CONTRALORIA

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 CUATIRE, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CARRIZALES, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUES, 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
0501-75292-00
www.bancoplaza.com