

BANCO PLAZA

Tú cuentas

Informe
MEMORIA
Y CUENTA | I SEMESTRE
2021



www.bancoplaza.com

ÍNDICE

3	CONVOCATORIA
4	INFORME JUNTA DIRECTIVA
7	INFORME DE AUDITORÍA INTERNA
9	BANCO UNIVERSAL EN CIFRAS
17	ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA
21	PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
22	COEFICIENTE ADECUACIÓN PATRIMONIAL
23	BALANCE GENERAL CORPORATIVO
26	ESTADO RESULTADOS COMPARATIVOS
27	RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS
28	RELACIÓN GASTOS E INGRESOS APLICADOS
29	GERENCIA DE CAPTACIÓN
33	MODELO DE NEGOCIO Y ESTRATEGIA
43	CONTEXTO ECONÓMICO Y FINANCIERO
44	MERCADO INTERBANCARIO
48	PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN
49	PRONUNCIAMIENTO INFORME DE RIESGO DE CRÉDITO
59	INFORME DEL COMISARIO CORTO
60	INFORME DEL COMISARIO LARGO

CONVOCATORIA
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 2.006,00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 41.940.393.242.610,20

Yo, **ERICK BOSCÁN ARRIETA**, venezolano, mayor de edad, titular de la cédula de identidad No. V- 13.244.926, actuando en mi carácter de Presidente de la Junta Directiva de **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**, sociedad mercantil domiciliada en la ciudad de Caracas, Distrito Capital, inscrita en el Registro Mercantil Primero de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal (ahora Distrito Capital) el nueve (09) de marzo de 1989, bajo el N° 72, Tomo 59-A-Pro., reformados íntegramente sus Estatutos Sociales mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el ocho (08) de octubre de 2014, inscrita en el mencionado Registro Mercantil, el veinte (20) de junio de 2016, bajo el Nro. 46, Tomo 93-A, con Registro de Información Fiscal (RIF) J-00297055-3, según consta de Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el ocho (08) de octubre de 2014, inscrita ante el supra mencionado Registro Mercantil, el diecisiete (17) de febrero de 2016, bajo el N° 54, Tomo 22-A, facultado para este acto de conformidad con lo previsto en el Artículo 33.3 de los Estatutos Sociales de la antes identificada sociedad mercantil, y **JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS**, venezolano, mayor de edad, titular de la cédula de identidad No. V- 15.857.164, actuando en su carácter de Secretario Encargado de la Junta Directiva, según consta de Acta de Junta Directiva Ordinaria N° 549 celebrada el cinco (05) de febrero de 2021, facultado para este acto de acuerdo a lo establecido en el Artículo 37.4 de los Estatutos Sociales de la sociedad mercantil arriba identificada, convocamos a todos los accionistas de la sociedad mercantil, **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**, a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, a celebrarse el día veinte y ocho (28) de septiembre de 2021, a las 9:00 a.m., a través del programa de video llamadas y reuniones virtuales Zoom, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 7 de la Resolución 063.11 del dieciocho (18) de febrero de 2011 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y a fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Circular signada SIB-II-GGR-GNP-23502 del ocho (08) de noviembre de 2017 emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la presente convocatoria será publicada en la página web, www.bancoplaza.com, Asamblea en la cual se decidirán los siguientes puntos que conformarán el orden del día:

PRIMERO: Considerar y resolver sobre la aprobación del Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas del semestre finalizado al 30 de junio de 2021, con vista al informe del Comisario y de los Auditores Externos.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre las utilidades líquidas del Banco, de acuerdo a lo previsto en el Artículo 47 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, con vista a la recomendación de la Junta Directiva.

En la ciudad de Caracas, a los tres (03) días del mes de septiembre de 2021.

Por **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**

Erick Boscán Arrieta



Presidente de la Junta Directiva

Josué Bautista Vivas



Secretario (E) Plaza

Señores

ACCIONISTAS DE BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

Ciudad. -

El Presidente, señor **ERICK BOSCÁN ARRIETA**, informó a la Junta Directiva, de conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales del Banco, en la Resolución Nro. 063.11 de 18 de febrero de 2011, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y cumpliendo con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. 40.557 de 08 de diciembre de 2014; que debe celebrarse la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Considerado el punto, se acordó por unanimidad convocar a los señores accionistas para celebrar la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el día 28 de septiembre del corriente año, a las 9:00 a.m., en la sede del Banco, con el objeto de tratar los siguientes puntos:

1. Discutir, aprobar o modificar el Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas del Semestre finalizado el 30 de junio de 2021 con vista al Informe del Comisario y de los Auditores Externos.
2. Resolver sobre las Utilidades Líquidas del Banco, de acuerdo a lo pautado en el Artículo 42 de los Estatutos; el Artículo 47 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario; y la recomendación de la Junta Directiva.
3. Asimismo, se acordó:
 - a) Publicar la Convocatoria en la forma y oportunidad prevista en los Estatutos.
 - b) Proponer a los Accionistas que de las utilidades obtenidas durante el Semestre económico finalizado el 30/06/2021, sean destinados Bs.10 a la cuenta de otras Reservas de Capital; y Bs. 2.736.093.809.260 a la cuenta de Resultados Acumulados.
 - c) Autorizar ampliamente a la Junta Directiva para realizar todos aquellos actos materiales y jurídicos que sean necesarios para la ejecución de las decisiones tomadas por la Asamblea.
 - d) Mantener en la Presidencia Ejecutiva del Banco, a disposición de los Señores Accionistas, el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas, Informes del Comisario y de los Auditores Externos, que serán objeto de consideración de la Asamblea.
 - e) Remitir a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, con la debida antelación, copias de la Convocatoria y de todos los documentos citados en ella.

Informe de Junta Directiva:

A continuación se aprobó el texto del Informe que la Junta Directiva presentará a los Accionistas que reza como sigue: “De acuerdo con lo

establecido en los Estatutos Sociales, nos complace someter a su consideración los resultados de nuestra gestión durante el semestre finalizado al 30 de Junio de 2021, así como también el Balance General al 30 de Junio de 2021; y el Estado de Ganancias y Pérdidas, correspondiente al período concluido en esa fecha, con los Informes del Comisario y la opinión de nuestros Auditores Externos. Al cierre del Semestre, los depósitos se situaron en **Bs. 49.189.204.216.953**; que se distribuyen como sigue: Depósitos en Cuentas Corrientes **Bs. 48.216.837.333.734**; Cuentas Corrientes Según Control Cambiario Nro. 20 **Bs. 6.814.307.419.722**; Depósitos y Certificados a la Vista **Bs. 444.948.631.500**; Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambio de Libre Convertibilidad **Bs. 25.345.674.186.845**; Otras Obligaciones a la Vista **Bs. 146.324.53.879**; Depósitos de Ahorro **Bs. 826.040.845.613**; Depósitos a Plazo **Bs. 0**; Captaciones del Público Restringidas **Bs. 1.503.727**. Los ingresos totales durante el citado Semestre alcanzaron la cantidad de **Bs. 12.398.577.128.561**; Producto de la Cartera de Inversiones, Operaciones de Cartera de Crédito, Operaciones Accesorias y Conexas; mientras que los Egresos Financieros, Sueldos y Otros Gastos de Personal, Gastos Operativos Directos de Bienes Muebles e Inmuebles y de Administración y Provisión para Contingencia de Cartera de Crédito, Gastos Extraordinarios e Impuesto Sobre la Renta, sumaron **Bs. 9.662.483.319.291**; por lo que resultó una utilidad líquida de **Bs. 2.736.093.809.260**. En acatamiento a lo previsto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y en los Estatutos del Banco, el patrimonio de la Institución quedó en **Bs. 41.940.393.244.616**.

De igual forma, nos complace en hacer de su conocimiento lo siguiente:

1. Informe de la Gestión Integral de Riesgo (GAIR), correspondiente al segundo semestre de 2020 en el cual se destacan entre sus logros: la revisión y aprobación de los límites de BPEL, POS y TDC, y en los procesos de revisión y ajuste de los sistemas propios del área.
2. Estados Financieros comparativos, de los dos últimos años y distribución de las utilidades.
3. La participación porcentual de los sectores productivos del país a través de su cartera crediticia.
4. Resumen de las decisiones dictadas por la Defensoría del Cliente, durante el Primer Semestre del 2021, la cual durante ese período dio respuesta a 29 transacciones.
5. Actualmente la Institución, cuenta con treinta y ocho (38) Agencias Bancarias, diecinueve (19) Agencias en la Zona Metropolitana y diecinueve (19) Agencias en el Interior del País, contamos con cuatro (04) cajeros automáticos (ATM) operativos y treinta y cuatro (34) cajeros automáticos (ATM) no operativos, catorce mil ciento setenta y nueve (14.179) puntos de venta operativos y ciento diecisiete (117) puntos de venta no operativos.
6. La posición del coeficiente de adecuación patrimonial de Banco Plaza, C.A., Banco universal al término del Primer Semestre de 2021.

7. Informe sobre la situación económica financiera de la Institución, realizado por nuestros Auditores Externos Medina, Arellano & Asociados.
8. Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad, durante el Primer Semestre de 2021.
9. Informe de auditoría interna en el cual se incluye la opinión del auditor sobre el cumplimiento de las normas de Prevención de Legitimación de Capitales.
10. Informe de las comunicaciones emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, relativas a disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre el funcionamiento de la Institución.

La Junta Directiva desea expresar su reconocimiento a los empleados del Banco por su excelente colaboración, asimismo expresa su agradecimiento a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y al Banco Central de Venezuela, por la cooperación recibida y a ustedes Señores Accionistas, por la confianza que nos han depositado.

En la ciudad de Caracas, a los tres (03) días del mes de septiembre de 2021.

Por BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

Erick Boscán Arrieta



Presidente de la Junta Directiva

Josué Bautista Vivas



Secretario (E) Plaza

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA

A los Accionistas de Banco Plaza, C.A. Banco Universal

En cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, durante el semestre terminado el 30 de junio de 2021, se efectuaron las auditorías financieras, operativas, a distancia y de sistemas a las áreas y agencias del Banco Plaza, C.A Banco Universal, todo ello de acuerdo con lo establecido en las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (NIEPAI), emitidas por el Instituto de Auditores Internos (The Institute of Internal Auditors), a saber:

- ❖ **Se ejecutaron 6 auditorías financieras a las áreas de servicios centrales. Adicionalmente, 6 trabajos especiales que incluyen 2 actividades de seguimiento.**
- ❖ **Se llevaron a cabo 17 inspecciones operativas “in situ” a la red de agencias. Además del trabajo especial relativo al arqueo a la Bóveda Principal en dos oportunidades.**
- ❖ **Se realizaron 74 evaluaciones a distancia de la red de agencias.**
- ❖ **Se hicieron 5 auditorías de sistemas a las áreas de tecnología y seguridad de la información, que incluye la actividad de seguimiento.**

Las auditorías se han practicado para obtener una seguridad razonable, pero no absoluta, sobre la eficacia del modelo de control interno y de gestión de riesgo, basado en muestras y pruebas selectivas de operaciones y/o transacciones, así como de sus registros contables, bajo un enfoque de análisis de riesgos sobre los procesos ejecutados por las áreas y agencias auditadas, para sustentar las conclusiones sobre la suficiencia de los controles para administrar los riesgos asociados a los procesos de la institución, así como el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos internos, y la normativa emitida por los entes reguladores.

Este análisis incluyó las cuentas contables relacionadas con cada área objeto de auditoría, a fin de evaluar la razonabilidad y utilización de las mismas, de forma tal que los estados financieros presentados por la institución, estén de acuerdo con los principios contables emitidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). Igualmente, este análisis incluyó la evaluación de riesgos de mercado, crédito y operacional, de acuerdo a lo exigido en la Resolución N° 136.03 de “Normas para una adecuada administración Integral de Riesgos “publicada en Gaceta Oficial N° 37.703 de fecha 03 de junio de 2003.

En cuanto a Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se dio continuidad al Programa Anual Evaluación y Control elaborado para verificar el nivel de cumplimiento de las “Normas relativas a la administración y fiscalización de los riesgos relacionados con la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva aplicables a las instituciones del sector bancario”, establecidas en la Resolución N° 083.18 publicada en la Gaceta Oficial N° 41.566 el 17 de enero de 2019.

Como parte de las evaluaciones realizadas a las distintas agencias y áreas del Banco, se incluyeron procedimientos específicos para la evaluación de las políticas “Conozca a su Cliente”, “Conozca a su Proveedor” y “Conozca a su Empleado”.

Adicionalmente, con base en las evaluaciones efectuadas a la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (UPC LC/FT/FPADM), se revisaron los sistemas, procedimientos y herramientas con que cuenta la Unidad para llevar a cabo las actividades de monitoreo, a fin de mitigar los riesgos en esta materia, así como el cumplimiento del Manual de Políticas, Normas y Procedimientos del área. Por otra parte, para las áreas susceptibles de ser utilizadas para el delito de LC/FT/FPADM, que fueron objeto de auditoría durante el semestre terminado el 30 de junio de 2021, se evaluó el cumplimiento de las mismas frente a la normativa existente y la mitigación de los riesgos a los cuales están expuestos.

Como resultado de las revisiones efectuadas se concluyó que, en general, las áreas y agencias auditadas cumplen razonablemente con lo establecido en los manuales de políticas, normas y procedimientos del Banco y la normativa emitida por los entes reguladores que se encontraba vigente durante dichas revisiones. Sin embargo, se identificaron oportunidades de mejora en algunos procesos donde se establecieron acciones correctivas con los responsables, de las cuales Auditoría Interna realiza un seguimiento periódico hasta su regularización.

En este sentido, con base a los resultados obtenidos de las auditorías efectuadas durante el semestre terminado el 30 de junio de 2021, en cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, los cuales están ajustados a la normativa vigente y a los principios contables aplicables, existen elementos suficientes para concluir que el sistema de control interno y de gestión del riesgo del Banco, permite razonablemente asegurar la eficacia de los procesos y controles que soportan las operaciones y la generación de la información financiera; así como del Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SIAR LC/FT/FPADM).

Sin más por el momento,

Atentamente,



Sandra Narbona Lander
Auditor Interno
Del Banco Plaza, C.A. Banco Universal

Banco Plaza, Banco Universal en cifras:

Durante el primer semestre del año 2021, el entorno mundial y del país siguió afectado por la pandemia del COVID-19 y todas las repercusiones económicas inherentes a ella, sin embargo, en el marco de la transformación digital y trabajo a distancia, acorde con las políticas de trabajo establecidas por el ejecutivo Nacional, Banco Plaza orientó sus principales esfuerzos a seguir resguardando la seguridad de sus colaboradores, empleados y mantener la calidad y el buen servicio a clientes, entre otras cosas, por medio de la omnicanalidad.

El plan estratégico 2021 está enfocado a fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios

digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del viaje del cliente y ofrecer soluciones que contribuyan al correcto funcionamiento comercial del país. Por otra parte se siguió brindando apoyo a los principales rubros para el desarrollo de la Nación, facilitando la dinámica comercial con nuestros servicios y productos financieros. En este primer semestre seguimos experimentando en el país, dificultades a nivel productivo, comercial y de consumo debido a la pandemia que también impactó el desempeño normal del sistema bancario Nacional, a pesar de este contexto de dificultades, durante el primer semestre del año 2021, Banco Plaza CA, Banco Universal alcanzó un importante crecimiento en la gestión de negocios, manteniendo una buena participación de mercado, logrando ubicarse dentro de los mejores ocho (8) bancos del país, manteniendo un gran desempeño en sus principales indicadores financieros y de gestión, como muestra de ello, en el mes de abril la firma Global Rating le otorgó la calificación de riesgo A, a la institución por quinto año consecutivo, demostrando el buen manejo del banco en diversos niveles, negocios, riesgo y a nivel financiero.

La estrategia de negocio durante el primer semestre del año, estuvo orientada a fortalecer el uso de los canales digitales como (P2P, P2C) y lanzamiento de nuevas aplicaciones como el vuelto digital (C2P) al igual que seguir impulsando el crecimiento de las captaciones, manteniendo el volumen de la cartera de créditos acorde a la política monetaria establecida por el Banco Central de Venezuela (BCV) en materia de encaje legal. En tal sentido la

expansión de la cartera de créditos al cierre del período en estudio fue de 251% Vs.185% del sistema total, permitiendo alcanzar una participación de mercado de 2,26% en dicha variable (1,86% en diciembre 2020) ubicando a la institución dentro de los primeros ocho (8) Bancos Universales Privados del país, manteniéndose entre los menores índices de morosidad, mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero.

A nivel de Captaciones del Público, sin depósitos oficiales la participación de mercado al cierre del segundo primer del año fue de 1,01% (0,95% en diciembre 2020), posicionando a la institución dentro de los primeros nueve (9) Bancos Universales Privados. La rentabilidad

sobre los activos (ROA) fue de 7,96% (posición 11 en el ranking privado) en comparación al 3,43% del cierre del semestre anterior y la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) de 17,83% (puesto 10 en el ranking bancario privado) Vs. 7,28% diciembre 2020.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido realizando Banco Plaza C A Banco Universal, al cierre del primer semestre 2021, fue anunciado por parte de la Cámara Venezolana Americana Venamcham, el TOP 100 compañías de mayor impacto en el desarrollo económico del país, en la que destaca Banco Plaza en el puesto 56, cabe señalar que en el año anterior, banco plaza se ubicó en la posición 81 del ranking mencionado, demostrando el constante crecimiento de la institución.

Banco Plaza, Banco Universal, es reconocido con la mejor calificación de Riesgo “A” de la prestigiosa firma calificadora “Global Rating”

Con base a los resultados obtenidos al cierre del año 2020 y primer semestre del año 2021, Banco Plaza, Banco Universal obtuvo por quinto año consecutivo la buena calificación de Riesgo “A” de parte de la prestigiosa firma calificadora “Global Rating”.

Dicha calificación es otorgada a las mejores instituciones financieras a nivel nacional, que han logrado obtener un importante crecimiento de negocios, buen desempeño en la gestión

financiera y manejo integral de Riesgos. Dando cumplimiento el Plan Estratégico de Negocio de la organización, basado en un proceso de transformación digital que ha permitido crear una referencia en el sistema financiero nacional por medio de la oferta de productos y servicios innovadores que están focalizados en la satisfacción y buen servicio ofrecidos al cliente.

Creciendo de manera eficiente:

Banco Plaza, ha seguido mejorando continuamente la calidad de los activos, manteniendo un bajo índice de morosidad, el cual cierra el semestre en 0,01%, por debajo del índice del sistema total de 2,30%.

Al cierre del primer semestre 2021, las captaciones del público acumuladas fueron de Bs. 49.189.204.217 (en miles), registrando un crecimiento de 289%, respecto al mes de diciembre del 2020, el sistema financiero total creció durante el mismo periodo 246%. Esto permitió al banco mantener una participación de mercado en 0,93% (0,83% diciembre 2020). Cerrando dentro de los primeros nueve (9) bancos privados, en este rubro. Al abstraer los depósitos oficiales de la ecuación, la cuota de mercado de la institución pasa a ser de 1,01% en captaciones privadas.

Los instrumentos de captaciones que más crecieron en el primer semestre fueron: Cuentas depósitos a la vista con 292% y cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 309%, ocupando la posición siete (7) de los bancos con mayor volumen en cuentas de libre convertibilidad del sistema al cierre del semestre (cuota de mercado de 2,39%). Los depósitos en divisas, al cierre de la primera mitad del año 2021, representan el 65% de las captaciones totales del banco (56% la proporción del sistema total). Este último dato, es un reflejo de la mayor confianza por parte de los usuarios en las cuentas de moneda extranjera en el sistema, gracias a los cambios de política de gobierno, para el uso moneda extranjera, elemento que ha dado una nueva dinámica al flujo comercial multi moneda.

El activo total, al cierre del primer semestre del 2021, fue de Bs. 102.394.481.254 (en miles), lo que implica un crecimiento semestral de 212%, ubicando a la institución en el puesto

número nueve (9) en el *ranking* privado, logrando una cuota de mercado de 0,54% (0,52% diciembre 2020), manteniendo un nivel de intermediación crediticia por encima de la media. El Índice de Intermediación Crediticia (relación entre las captaciones del público y la cartera de crédito) cierra al término del primer semestre del año 2020 en 39,26%, en contraste al 44,05% del primer semestre del año, gracias a la excelente gestión de negocios realizada por la institución, para lograr adaptarse a las consecuencias de la pandemia causada por el COVID-19.

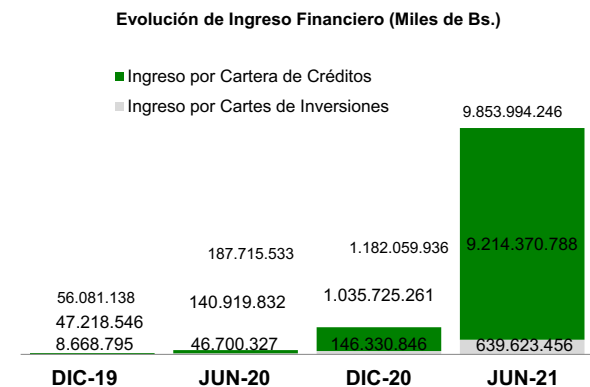
En el índice comentado, la institución está ubicada en el puesto cuatro (4) lugar del ranking privado (sin tomar en cuenta a los banco micro financieros). Respecto a la intermediación ampliada. El semestre

cierra en 54,04% (posición 10 del ranking privado) en contraste al 62,71% del segundo semestre 2020.

La cartera de inversiones creció durante el primer semestre de 2021 en 197% ubicándose en Bs. 6.705.150.513 (en miles), efecto atribuido principalmente al ajuste de la valoración de la cartera de inversiones producto de la adecuación de la tasa de cambio oficial durante el periodo, (194% de depreciación en el tipo de cambio nominal durante el periodo en estudio). La cartera de créditos bruta cierra el semestre en Bs. 20.441.748.158 (en miles), lo que se traduce en un crecimiento semestral de 251%, con una cuota de mercado de 2,26% (2,06% al cierre del segundo semestre 2020). El volumen de la cartera de créditos ubica a la institución entre los primeros ocho (8) bancos universales privados y en los primeros diez (10) de todo el sistema financiero del país.

Mejora de los resultados financieros:

El ingreso financiero al cierre del primer semestre de 2021 fue de Bs. 9.853.994.246 (en miles) logrando un crecimiento de 734% en relación al cierre del año anterior. Por su parte el gasto financiero acumulado durante el periodo fue de Bs. 2.429.094.070 (en



miles), lo que implica un crecimiento de 519% en el semestre y, al ser menor que el incremento del ingreso, la institución logra una mejora en el margen financiero bruto, el cual varió en 840% durante el periodo en estudio.

Evolución de ingreso financiero:

El margen financiero bruto, alcanzó al cierre de junio del 2021 Bs. 7.424.900.175 (en miles) lo que implica un crecimiento, durante el semestre, de 840%, a pesar de la elevación de costos de fondos impactados por las políticas de encaje legal y las respectivas penalizaciones (COFIDE) ajustadas al desplazamiento cambiario. El rendimiento de la cartera de crédito al término del semestre fue de 149,73%, elemento que evidencia la fortaleza y calidad en cartera de la

institución. El rendimiento de la cartera de inversiones fue de 26,95% (20,52% diciembre 2020) ubicando a la institución entre los primeros nueve (9) bancos privados con mejor rendimiento en cartera de inversión del ranking, en parte asociado al efecto del impacto del tipo de cambio nominal en la valoración de los rendimientos de la cartera.

El costo de captaciones promedio del semestre, pasó de ser 9,57% al cierre de diciembre del 2020 a 62,5% al cierre de la primera mitad del año, impulsado, al igual que el resto del sistema, por las mayores tasas del mercado interbancario, solo contenidas en el mes de enero y mayo debido al efecto de liquidez al corto plazo que generó el descuento único en el encaje legal realizado por el BCV el mes de abril y la disminución del coeficiente a encajar a 85% en el mes de enero. El incremento en el costo de fondos, sin embargo, fue menor al rendimiento de créditos logrado por la calidad de activos que posee la institución, como consecuencia, el spread financiero mejora respecto al semestre anterior (87,2% junio 2021) respecto al experimentado en diciembre de 2020 (62,79%). Otro de los principales elementos que permitió mejorar los resultados durante el semestre fue el manejo eficiente del gasto (ahorro en términos reales), el que, aunado a los efectos de economía de escala (crecimiento del volumen de negocios) y aprovechamiento de la capacidad instalada (Red Física y Electrónica), permitió obtener un nivel de eficiencia de 26,65% (38,18% en diciembre 2020). El proceso de transformación digital ha producido una importante derivación a los canales digitales, como P2P o la integración de merchant, POS con pago

móvil integrado, tu market plaza, botón de pago C2P, entre otros que ofrecen soluciones de medios de pago y ayudan a dinamizar la actividad económica en el país.

Calidad de la cartera de créditos:

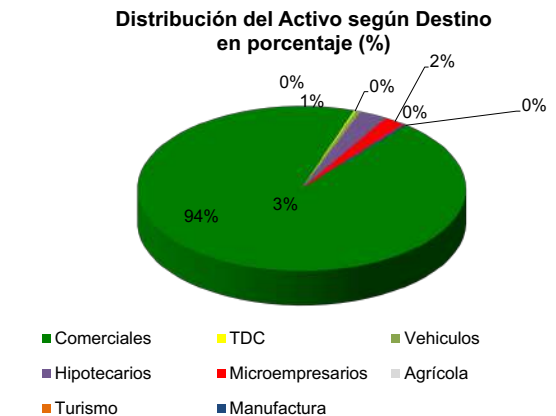
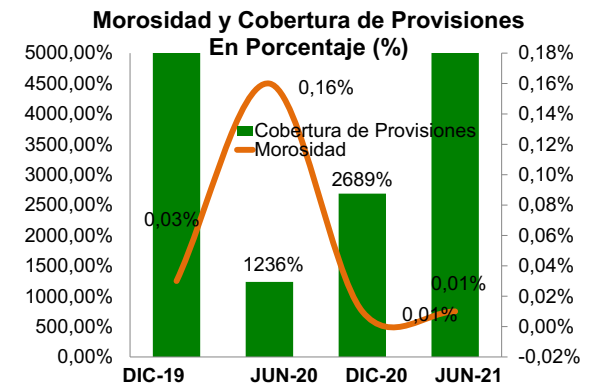
Para junio del 2021, Banco Plaza, registró un volumen en su cartera de crédito Bs. 20.441.748.158 (en miles), mostrando un incremento en el semestre de 251%, ubicando a la institución en el puesto ocho (8) del ranking privado, al cierre del periodo en estudio.

La implementación de rigurosas políticas de análisis de riesgo de crédito permitió fortalecer la calidad de la cartera con una morosidad de 0,01%, por debajo de la morosidad del sistema total (2,30%). En

cobertura de la cartera de créditos (provisión de 23362,36%) por encima del promedio del sistema y coherente ante un mayor riesgo de impago, dado por el sistema de indexación, al tipo de cambio, de los créditos otorgados.

Entre las principales iniciativas implementadas en el período destacan: la incursión en diferentes segmentos del mercado a través del modelo de negocio (Banca Corporativa, Banca Empresas, Banca Comercial, Banca Privada, Banca Institucional y banca de relación), mayor presencia en nuevos mercados, mejora continua de la fuerza de venta, implementación de nuevas campañas comerciales y mayor dinámica en el contacto con la fuerza de ventas, entre otros, han sido los principales elementos que permitieron obtener un crecimiento rentable durante el semestre.

Al cierre de junio 2021, el peso según el destino del crédito respecto a la cartera, quedó conformado de la siguiente manera:



Comerciales 94%, tarjetas de crédito (TDC) 0,17%, hipotecario 2,76%, agrícolas 0,02%, microempresario 2,11%, agrícola 0,02%, manufactura 0,37% principalmente, destacando el cumplimiento de las gavetas de acuerdo a la normativa vigente.

Sólida estructura de financiamiento y liquidez:

El contexto económico del primer semestre de 2021 continúa enmarcado en las repercusiones por la pandemia mundial del COVID-19.

Banco Plaza C.A. Banco Universal, orientó su estrategia de riesgo de liquidez aumentando la base de nuevos clientes que permitieron incrementar las captaciones tradicionales. Por otra parte,

el banco no registró riesgo de concentración de captaciones en clientes naturales, jurídicos o gobierno, destacando que la institución se ha enfocado en la captación de fondos más tradicionales, lo que representa una ventaja competitiva.

A junio 2021, la base total de clientes alcanza los 195.000 clientes, dada la estrategia de crecimiento atomizado de las captaciones en diversos sectores. La concentración de las Captaciones oficiales de Banco Plaza fue de 0,67%, por debajo del promedio del sistema bancario de 8,68%.

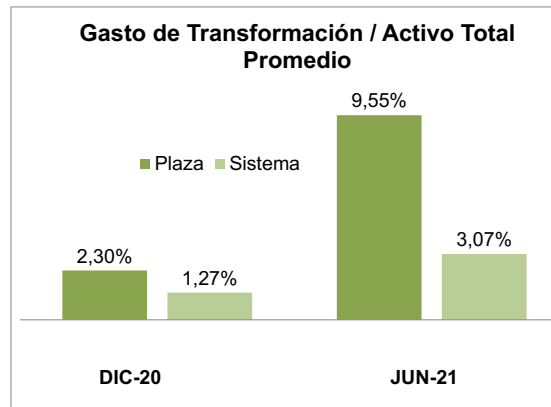
Intermediación acorde al contexto:

Acorde al contexto económico del año, dada la demanda de créditos por parte de los agentes económicos y la capacidad de la banca para colocar recursos, se estableció la importancia de ampliar el margen financiero conforme a las políticas de riesgo de liquidez, a su vez generar crecimiento del negocio en términos reales; en tal sentido, el nivel de intermediación cerró el semestre en 39,26%, por encima del 16,61% del sistema bancario total. En consecuencia, este cambio de estrategia inherente a las políticas restrictivas del BCV, coadyuvó a mantener la institución en niveles acordes a las posibilidades dadas por el marco legal. Fue importante la expansión de los ingresos financieros del período. La relación de activos productivos respecto a activos totales a junio fue de 26% lo que permitió cerrar con una brecha estructural del semestre en 29%.

Mantenemos la eficiencia en el manejo de recursos:

Durante el primer semestre del 2021, se realizaron diversas iniciativas orientadas a racionalizar el gasto y mejorar la eficiencia operativa. El incremento del margen Financiero bruto en 840% en el semestre permitió aumentar el uso de la capacidad instalada y cubrir el aumento del gasto de transformación de 563% en el mismo periodo. La relación del Gasto de Transformación en función al Activo Promedio es de 9,55% para el cierre de junio 2021 (2,17% en diciembre 2020), lo que posiciona a la institución como el décimo (10) banco universal privado más eficiente del sistema.

Al medir la eficiencia como los gastos operativos entre el margen financiero



bruto más otros ingresos operativos netos, esta pasa a ser de 26,65% al cierre de junio 2021 de los ingresos totales generados (30,18% en diciembre 2020), elemento que permitió fortalecer el crecimiento del patrimonio durante el semestre, sustentado en la generación de un mayor resultado neto basado en el crecimiento del volumen de negocio. Al cierre del periodo en estudio, el resultado neto fue de Bs. 2.736.093.809 (en miles), lo que implica una expansión de 865% respecto al acumulado al término del año 2020. El resultado obtenido posiciona a Banco Plaza, entre los mejores nueve (9) bancos del *ranking* privado.

Banco Plaza entre los bancos universales privados más rentables del país:

La estrategia de negocio durante el primer semestre del año, estuvo orientada a mantener el posicionamiento de la cartera de crédito en función de un nivel de intermediación alineado a la política de encaje legal implementada por el BCV, lo que se tradujo en una expansión respecto a diciembre 2020 de 251% Vs. 185% del Sistema Bancario, permitiendo alcanzar una participación de mercado de 2,26% en dicho rubro, ubicándose dentro de los ocho (8) principales bancos privados del país en cartera de créditos, con un índice de morosidad

menor al promedio del sistema y mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero. Esto implica una buena gestión del manejo de las políticas de riesgo crediticio de la institución. La Rentabilidad sobre los Activos (ROA) fue de 7,96% y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 17,83%.

Fortaleciendo la solvencia patrimonial:

El crecimiento de la estructura del balance y la mejora en los resultados obtenidos durante el primer semestre de 2021, permitió a Banco Plaza C.A. Banco Universal mantener índices de solvencia superior al límite establecido en la normativa vigente, por lo que la política de expansión del negocio ha estado alineada al respaldo patrimonial derivado de los resultados obtenidos, el coeficiente de

adecuación patrimonial contable de 97,28% y el total de 44,96%.

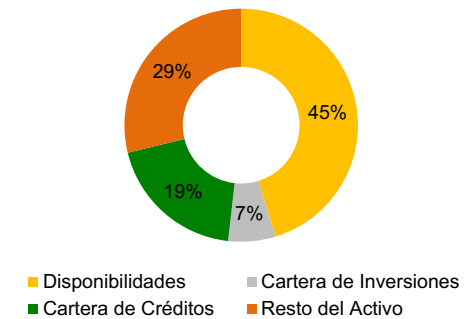
Estructura de balance Banco Plaza:

Activo:

Al cierre del mes de junio del 2021, el activo total fue Bs. 102.394.481.254 (en miles), con un crecimiento semestral de 212% ubicando al banco en el puesto número nueve (9) en el *ranking* privado, lo que se traduce en una cuota de mercado de 0,54% (0,52% diciembre 2020). Al acelerar el nivel de intermediación crediticia.

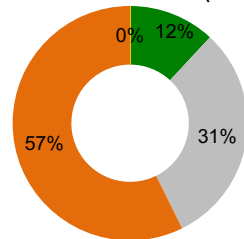
La expansión registrada por el Activo durante el segundo semestre del año, estuvo concentrada en el crecimiento de las disponibilidades, que representaron el 45,2% del total de activos, por su parte la cartera de inversiones el 6,5% y la cartera de crédito 19,4%.

Distribución Estructura del Activo
Total Bs. 102.394.481.254 (miles)



Inversiones:

Distribución del Portafolio Inversiones,
Principales Partidas 1-2021
Total Bs. 6.705.150.513 (miles)



■ Disponibles para la Venta ■ Mantenidos hasta su Vcto.
■ Disponibilidad Restringida ■ Otros Títulos Valores

Acorde con la política de Riesgo de Liquidez y estrategia financiera llevada a cabo en el Comité de Gestión de Activos y Pasivos durante el segundo semestre de 2020, se logró estructurar el portafolio de inversiones de la siguiente manera: 56% disponibilidad restringida 14% disponible para la venta, 30% mantenida hasta su vencimiento y 0,00004% en otros títulos valores.

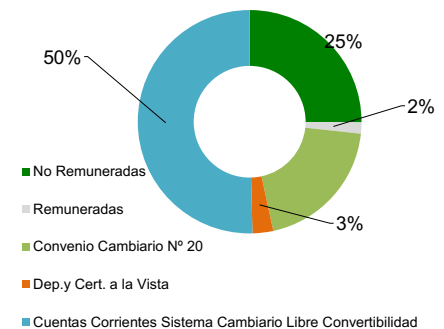
Cartera de créditos neta:

Al cierre de junio del 2021 fue de Bs. 20.441.748.158 (en miles) lo que ubica a Banco Plaza como el noveno mejor banco privado del ranking privado, permitiendo tener una cuota de negocios de 2,26% (1,87% en diciembre 2020). El buen desempeño en el crecimiento de la cartera de créditos, obedece a un modelo de negocios focalizado en los clientes y sus necesidades, mejora continua en los procesos y tiempos de respuesta en las operaciones de crédito, expansión del negocio en nuevos nichos de mercado y segmentos de bancas especializadas que nos han permitido mantener buenos niveles en la calidad de la cartera de créditos y su cobertura en relación al cierre de 2020. El nivel de morosidad alcanzado a cierre del semestre fue de 0,01% y el nivel de cobertura de provisiones fue de 23362%. Lo que demuestra el sano desempeño de la cartera y su posible efecto sobre el patrimonio.

Pasivo:

Al cierre del primer semestre de 2021, las Captaciones del Público acumuladas fueron de Bs. 49.189.204.217 (en miles), lo que implica un crecimiento de 291% respecto al cierre del año, permitiendo anterior, permitiendo al banco cerrar con una participación de mercado de 0,93% (0,86% en diciembre 2020). Ubicando a Banco Plaza dentro de

Distribución de las Captaciones del Público
Total Bs. 12.637.988.969 miles



los primeros nueve (9) bancos privados. Los instrumentos de captaciones que más crecieron durante el semestre fueron: Cuentas corrientes no remuneradas con 344%, cuentas corriente remuneradas con 866% y cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 309% (en parte por el desplazamiento cambiario), los depósitos en moneda extranjera, cerraron el año, representando un 65% del total de las captaciones del público.

Patrimonio:

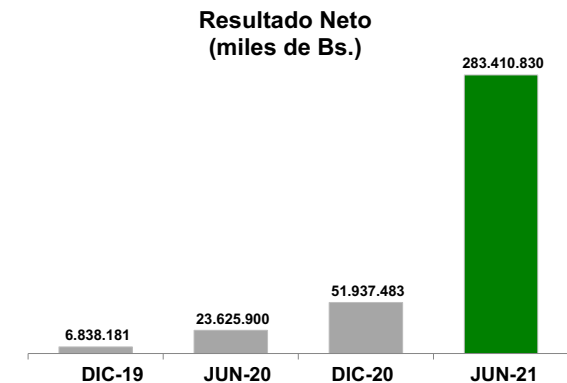
El Patrimonio total cerró en Bs. 41.940.393.24 (en miles), ubicando a Banco Plaza, dentro de los primeros ocho (8), Bancos Universales Privados. El crecimiento obtenido durante el semestre, permitió mantener una cuota de mercado,

de 1,02% en la primera mitad del año.

Seguimos cumpliendo con las exigencias de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) en cuanto a los diversos índices de capitalización establecidos por la misma. En el caso de Banco Plaza C. A., Banco Universal, el buen resultado de la gestión operativa y el efecto de valoración (vía ajuste tipo de cambio), permitió fortalecer la posición patrimonial, y afianzar el respaldo para el crecimiento de la institución.

Resultados:

El resultado neto del primer semestre de 2021 fue de Bs. 2.736.093.809 (en miles) con una variación semestral de 865% derivado de la estrategia de crecimiento del negocio (volumen y cantidad de nuevos clientes), mayor eficiencia en uso de recursos, derivación de operaciones a canales electrónicos, incremento de comisiones por servicios.



Gastos de transformación:

Ante el escenario inflacionario que afecta la estructura de costos del sistema bancario, la estrategia ha estado orientada a mejorar la eficiencia y beneficiarse del efecto de crecimiento para generar economías de escala y aprovechar de la capacidad instalada a nivel de red física y virtual de negocios. El gasto de transformación al cierre del semestre fue de Bs. 4.737.436.692 (en miles), con una variación semestral de 563%, mientras que el margen financiero bruto varió en 840%, lo que da como resultado un ahorro de la institución en términos reales. El gasto de personal representó el 37% de los gastos de transformación. Por su parte el gasto general y administrativo representó el 59%.



PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:
(anualizados al 30 de junio 2021)

1.- PATRIMONIO	
Patrimonio + Gestión Operativa	44,96

Activo Total	
Activo Improductivo Bruto	175,38

Patrimonio + Gestión Operativa	
2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
Provisión para Cartera de Créditos	2,76

Cartera de Créditos Bruta	
Cartera Inmovilizada Bruta	0,01

Cartera de Créditos Bruta	
3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	51,70

Activo Productivo Bruto Promedio	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	46,19

Ingresos Financieros	
4.- RENTABILIDAD	
Resultado Neto	7,96

Activo Promedio	
Resultado Neto	17,83

Patrimonio Promedio	
5.- LIQUIDEZ	
Disponibilidades	94,19

Captaciones del Público	
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	96,05

POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL
(al 30 de junio de 2021)

ÍNDICE	MANTENIDO	REQUERIDO
Patrimonio Primario más Patrimonio Secundario ----- Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas	97,28%	11%
Total Patrimonio más Gestión Operativa ----- Total Activo	44,96%	7%

BALANCE GENERAL COMPARATIVO
Correspondiente a los períodos entre el 31 de diciembre de 2019 y 31 de junio de 2020
(expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2020	31/12/2019
DISPONIBILIDADES	46.331.009.762.222	14.035.714.875.767	2.558.313.502.499	437.082.647.195,00
Efectivo	19.279.547.065.265	5.380.189.844.588	595.236.892.550	53.606.269.584,25
Banco Central de Venezuela	6.171.223.860.222	2.472.573.393.345	618.150.791.944	191.284.421.398,74
Bancos y otras instituciones financieras del país	862.253	875.282	400.936.957	663.809.421,08
Bancos y corresponsales del exterior	20.880.237.974.482	6.182.254.762.552	1.340.817.807.815	188.703.208.178,85
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0,00
Efectos de cobro inmediato	0	696.000.000	3.707.073.233	2.824.938.612,07
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0,00
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.705.150.513.072	2.255.744.528.785	767.427.279.995,00	135.378.900.942,00
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	223.000.000.000,00	0,00
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0,00	0,00
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	915.709.254.176	268.539.375.631	39.720.810.038,97	20.737.138.054,02
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.029.134.131.939	694.499.784.273	133.523.781.213,99	30.316.204.563,97
Inversiones de disponibilidad restringida	3.760.304.536.692	1.292.702.781.024	371.180.101.564,49	84.322.913.097,98
Inversiones en otros títulos valores	2.590.265	2.587.857	2.587.178,00	2.645.226,00
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0,00	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS	19.877.282.362.294	5.669.366.403.000	672.087.533.185,50	212.280.040.912,76
Créditos vigentes	20.439.332.025.113	5.770.691.482.765	684.350.878.015,89	215.999.403.324,20
Créditos reestructurados	0	0	0,00	0,00
Créditos vencidos	2.416.133.168	388.376.444	1.079.787.973,49	68.246.663,43
Créditos en litigio	0	0	0,00	0,00
(Provisión para cartera de créditos)	-564.465.795.987	-101.713.456.209	-13.343.132.802,88	-3.787.609.073,87
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.808.543.359.145	18.223.924.682	38.095.792.236,96	19.378.922.394,37
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0,00	0,00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.054.644.352.802	155.445.302.943	34.315.446.764,90	8.737.466.070,36
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	83.222.833.384	18.667.928.647	2.203.980.485,29	1.166.705.998,61
Comisiones por cobrar	56.023.890	224.376.045	1.577.147.409,88	9.475.355.705,90
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0,00	0,00
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-4.329.379.850.931	-156.113.682.953	-782.423,11	-605.380,50
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0,00	0,00
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	0,00	0,00
Inversiones en sucursales	0	0	0,00	0,00
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0,00	0,00
BIENES REALIZABLES	0	0	0,00	3.845,68
BIENES DE USO	150.599.005.759	55.085.492.490	12.267.567.854,94	5.931.848.598,05
OTROS ACTIVOS	26.521.896.251.713	10.832.325.967.444	1.871.776.745.535,83	513.051.777.849,15
TOTAL DEL ACTIVO	102.394.481.254.205	32.866.461.192.168	5.919.968.421.307,70	1.323.104.141.736,62

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA				
Inversiones Cedidas	0	0	0,00	0,00
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	0	0	0,00	4.500.000.000,00
Cartera al Sector Agroalimentario acumulada	600.000.030	2.950.004.107	20.540.007.165,53	31.538.600.753,68
Captaciones de Entidades Oficiales.	331.132.075.947	21.451.322.045	31.398.677.593,00	4.671.220.160,00
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	0	32.007.000.000	66.107.828.000,00	2.720.551.403,61
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	41	398.300.295	476.040.137,02	499.885.297,52
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	273.178.617.419	175.841.719.152	2.148.594.671,84	2.160.185.379,64
Indice de Solvencia Patrimonial	44,96	54,01	47,42	45,55
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	0	60.653.000.000	82.686.201.240,00	94.908.705.693,45
Creditos otorgados al Sector Salud	0			

PASIVO	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2020	31/12/2019
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	49.189.204.216.953	12.637.988.969.153	2.751.003.329.830,87	594.265.749.053,93
Depósitos en cuentas corrientes	48.216.837.333.734	12.287.189.367.475	2.668.830.420.539,67	561.352.176.478,69
Cuentas corrientes no remuneradas	13.683.069.643.952	3.082.506.661.349	1.033.054.299.156,57	325.996.676.338,95
Cuentas corrientes remuneradas	1.928.837.451.715	199.628.135.896	106.613.133.108,69	28.632.055.731,29
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	6.814.307.419.722	2.444.441.850.894	469.038.602.385,10	118.708.779.654,33
Depósitos y certificados a la vista	444.948.631.500	367.271.583.153	143.283.895.317,08	36.411.186.551,89
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	25.345.674.186.845	6.193.341.136.183	916.840.490.572,23	51.603.478.203,23
Otras obligaciones a la vista	146.324.533.879	41.141.402.832	7.578.564.900,86	5.763.728.297,62
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0,00	0,00
Depósitos de ahorro	826.040.845.613	309.656.654.159	74.592.803.739,02	26.680.000.038,00
Depósitos a plazo	0	40.960	36.923,56	469.844.237,00
Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0,00	0,00
Captaciones del público restringidas	1.503.727	1.503.727	1.503.726,76	2,00
Derechos y participaciones sobre títulos valores	0	0	0,00	0,00
OBLIGACIONES CON EL BCV	0	0	0,00	0,00
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0	0	0,00	0,00
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	500.000.050.760	1.525.050.691.978	3.999.277.702,32	963.812.475,64
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.000.050.760	1.525.050.691.978	3.999.277.702,32	963.812.475,64
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0	0,00	0,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0	0,00	0,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0	0,00	0,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0,00	0,00
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0,00	0,00
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	36.428.539.053	445.038.737,97	0,00
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	32.382.323.969	26.497.020.988	6.618.202.101,30	1.186.302.195,39
Gastos por pagar por captaciones del público	30.854.546.191	14.405.782.845	6.500.199.307,44	1.173.867.028,81
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0,00	0,00
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0	0	0,00	0,00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.527.777.778	12.091.238.143	118.002.793,86	12.435.166,00
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0,00	0,00
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0	0	0,00	0,00
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0,00	0,00
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.732.501.417.907	2.745.936.111.970	725.866.947.005,02	234.420.723.426,16
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0,00	0,00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	0,00	0,00
TOTAL DEL PASIVO	60.454.088.009.589	16.971.901.333.142	3.487.932.795.377,48	830.836.587.151,12
GESTION OPERATIVA	0	0	0,00	0,00
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.006	2.006	2.006,00	2.006,00
Capital pagado	2.006	2.006	2.006,00	2.006,00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0,00	0,00
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	0,00	0,00
RESERVAS DE CAPITAL	2.194	2.184	2.174,37	2.164,37
AJUSTES AL PATRIMONIO	44.970.107.277.088	17.986.699.779.433	2.873.680.805.877,77	582.380.765.177,90
RESULTADOS ACUMULADOS	3.102.157.893.154	366.064.083.894	82.265.097.394,74	30.515.023.873,82
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0	0	0,00	0,00
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	-6.131.871.929.826	-2.458.204.008.491	-523.910.281.522,11	-120.628.238.635,96
TOTAL DEL PATRIMONIO	41.940.393.244.616	15.894.559.859.026	2.432.035.625.931,00	492.267.554.586,13
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	102.394.481.254.205	32.866.461.192.168	5.919.968.421.307,70	1.323.104.141.737,25
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	151.123.520.015	53.498.440.498	6.207.143.385,48	3.911.462.408,79
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0	0,00	0,00
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0,00	0,00
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABI)	0	0	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	42.101.948.810.989	14.869.415.410.855	3.014.557.024.858,87	875.132.958.654,12
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0,00	0,00

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS

Correspondiente a los períodos entre el 31 de diciembre de 2019 y 30 de junio de 2021
(expresado en Bolívares)

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS				
Correspondiente a los períodos entre el 30 de Junio de 2021 y 01 de Julio de 2019				
(Expresado en Bolívares)				
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2020	31/12/2019
INGRESOS FINANCIEROS	9.853.994.246.167	1.182.059.935.909	187.715.533.465,91	56.081.137.599,90
Ingresos por Disponibilidades	2.063	3.828.340	95.374.504,24	193.796.530,16
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	639.623.455.824	146.330.846.231	46.700.326.931,03	8.668.794.941,51
Ingresos por Cartera de Créditos	9.214.370.788.280	1.035.725.261.338	140.919.832.030,64	47.218.546.128,23
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0,00	0,00
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0,00	0,00
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0,00	0,00
Otros Ingresos Financieros	0	0	0,00	0,00
GASTOS FINANCIEROS	2.429.094.070.924	392.120.416.384	130.174.839.817,14	51.234.790.339,18
Gastos por Captaciones del Público	626.826.393.789	193.705.581.767	61.622.902.280,63	13.566.903.302,58
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	1.176.414.278.389	100.882.043.498	55.914.733.244,21	33.469.658.722,68
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0	0,00	0,00
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	625.853.398.746	97.532.791.120	12.637.204.292,30	4.198.228.312,92
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0,00	0,00
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0,00	0,00
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0,00	0,00
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0,00	0,00
Otros Gastos Financieros	0	0	0,00	0,00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.424.900.175.243	789.939.519.525	57.540.693.648,77	4.846.347.260,72
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	0	0,00	56.641,62
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	816.524.972.482	167.029.159.332	7.783.362.898,46	3.028.643.390,46
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	816.524.972.482	167.029.159.332	7.783.362.898,46	3.028.643.390,46
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0,00	0,00
MARGEN FINANCIERO NETO	6.608.375.202.761	622.910.360.193	49.757.330.750,31	1.817.760.512,88
Otros Ingresos Operativos	2.543.334.165.117	652.530.443.606	333.511.470.262,79	108.676.781.274,00
Otros Gastos Operativos	756.293.748.268	134.244.614.198	49.546.590.155,00	24.017.436.158,89
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.395.415.619.610	1.141.196.189.601	333.722.210.858,10	86.477.105.628,00
Menos: Gastos de Transformación	4.737.436.692.079	714.303.492.013	233.748.623.945,40	49.767.032.661,26
Gastos de Personal	1.764.656.157.311	252.515.423.004	84.086.336.856,88	16.374.690.449,79
Gastos Generales y Administrativos	2.786.870.290.223	425.426.481.480	139.888.146.136,35	31.484.268.901,22
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	29.829.660.748	9.977.959.072	3.135.740.285,34	604.035.135,36
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	156.080.583.797	26.383.628.457	6.638.400.666,83	1.304.038.174,89
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.657.978.927.531	426.892.697.588	99.973.586.912,70	36.710.072.967,00
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0,00	0,00
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0,00	0,00
Ingresos Operativos Varios	1.248.717.278	32.879.782.948	159.486.084,46	12.190.471,00
Gastos por Bienes Realizables	0	0	3.845,68	3.846,00
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0,00	0,00
Gastos Operativos Varios	230.659.064.133	103.524.865.011	40.759.708.066,16	7.798.541.378,11
MARGEN OPERATIVO NETO	3.428.568.580.676	356.247.615.525	59.373.361.085,32	28.923.718.214,44
Ingresos Extraordinarios	0	0	13,61	0,00
Gastos extraordinarios	12.814.242.436	18.666.470	15.877.706,48	885.535.300,00
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	3.415.754.338.240	356.228.949.055	59.357.483.392,45	28.038.182.914,44
Impuesto sobre la Renta	679.660.528.970	72.818.119.062	7.420.000.000,00	4.412.282.849,56
RESULTADO NETO	2.736.093.809.270	283.410.829.993	51.937.483.392,45	23.625.900.063,88
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
RESERVA LEGAL	0	0	0,00	0,00
UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0,00	0,00
Junta Directiva	0	0	0,00	0,00
Funcionarios y Empleados	0	0	0,00	0,00
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	10	10	10,03	10,03
RESULTADOS ACUMULADOS	2.736.093.809.260	283.410.829.983	51.937.483.382,42	23.625.900.053,85
APORTE LOSEP	34.157.543.382	3.562.289.491	593.574.834,00	280.381.829,00

RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS (al cierre del I-semester de 2021)

RELACION DE PERDIDAS REALIZADAS AL CIERRE DEL I-SEMESTRE DE 2021						
CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
Total 451.0310103..				-		
TOTAL BALANCE				0,00		

RELACION CASTIGOS APLICADOS AL CIERRE DEL I-SEMESTRE DE 2021						
CLIENTE	FECHA	N°CREDITO	SALDO CAPITAL	PORCION INTERESES	MONTO S/PROVISION	DIFERENCIA (REGISTRO A GASTO)
						-
						-
						-
						-
TOTALES...			-	-	-	-

División de Capital Humano

GERENCIA DE CAPTACIÓN

Debido a la continuidad de la pandemia, Banco Plaza prosiguió con el plan implementado de prevención y cuidado a los colaboradores y estrictos controles en el área de bioseguridad para resguardar al personal, clientes en torre principal y red de agencias.

Se estableció un plan especial de trabajo a distancia en el que con apoyo de áreas de tecnología, seguridad de la información, entre otras, se impulsó una nueva metodología de trabajo basado en las mejores prácticas a nivel mundial en temas de teletrabajo, lo que significó una aceleración en el proceso de transformación digital en la organización.

Durante el periodo se organizó un adiestramiento para el equipo de Banco Plaza en materia de ventas, de la mano del consultor Carlos Rosales de Neurosales, el que consistió por una serie de *webinars*, para apoyar a la gestión de ventas a distancia.

Se realizaron campañas internas de apoyo, en materia de COVID-19 con el apoyo del departamento de comunicaciones.

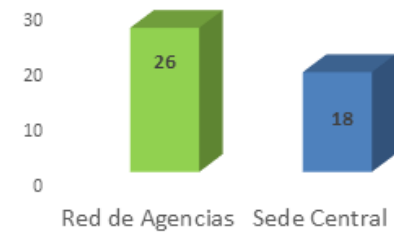
Durante el I Semestre del año 2021 hubo un total de 44 Ingresos distribuidos de la siguiente forma:

26 ingresos en la Red de Agencias.

18 ingresos en la Sede Administrativa.

En cuanto a los Egresos de personal, hubo un total de 59, distribuidos en 25 en la red de agencias y 34 egresos en la Sede Administrativa.

Ingresos Personal I Semestre 2021



Total Egresos I Semestre año 2021



Bienestar Social

En el marco de la planificación establecida para el año 2021, en el primer semestre, se han llevado a cabo, las siguientes acciones:

- a) Pago de Bono como reconocimiento por el Día de las Madres, otorgados a un total de 166 Colaboradoras.
- b) Pago de Bono como reconocimiento por el Día del Padre, otorgados a un total de 176 Colaboradores.
- c) Participación del equipo de Softbol como representación de la Institución en dos torneos.

En el semestre se otorgaron un total de 15 ayudas económicas a colaboradores quienes lamentablemente perdieron familiares cercanos. Esto con el fin de hacer frente a los gastos por servicios funerarios. Por último, se otorgaron un total de 35 créditos a colaboradores, cuyo destino exclusivo fue hacer frente a gastos médicos y reparaciones de bienes personales.

División Antifraudes

El equipo que integramos la Gerencia Operaciones Antifraudes nos mantenemos con el control del fraude para resguardar los fondos procedentes de medios de pagos y canales electrónicos del banco, estimulando la confianza del cliente hacia la institución manteniendo los indicadores de control en niveles satisfactorios, tales como:

1. Relación efectiva con las áreas de Control y Tecnología para el logro de los objetivos.
2. Revisar y evaluar diariamente las estadísticas y sus tendencias para la aplicación de acciones ante posibles desviaciones a las metas propuestas.
3. Se establecieron alianzas con las demás instituciones financieras para la reducción del riesgo de fraudes con transferencias a terceros y demás productos financieros, así como el apoyo a los clientes víctimas de estafas.
4. Mantener un ambiente agradable de comunicación y sinergia en todo el equipo.
5. Continuamente se realiza ajustes en las gestiones del área de acuerdo a los parámetros

transaccionales de productos y servicios.

Reclamos

El primer semestre de 2021 cerró con un 100% de eficiencia en las gestiones de prevención vs los fraudes detectados. Fueron cuatro (4) casos por Reclamos que suman Bs. 1.785.218.887,87 los cuales fueron prevenidos el 100,00%. Representa una reducción total de las pérdidas por los casos reportados.

PROCESO	DETECTADO	FRAUDE		PREVENIDO			
		PROCEDENTE	NO PROCEDENTE	SIN AFECTACION			
CREDITO (TDC)	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	
DEBITO (TDD)	1.155.466.887,87	0	0,00%	1.126.442.690,09	97,49%	29.044.197,78	2,51%
BPEL	629.732.000,00	0	0,00%	569.612.165,33	90,56%	60.119.834,67	9,58%
CHEQUES	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
CUENTA/TAQUILLA	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
TOTALES	1.785.218.887,87	0	0,00%	1.696.054.855,42	95,01%	89.164.032,45	4,99%
		TOTAL PREVENIDO		1.785.218.887,87			
		%PREVENIDO		100,00%			

Estafas

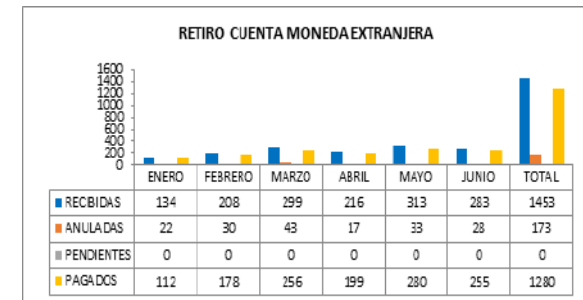
Se detectaron oportunamente dos (2) casos de posibles Estafas que sumaron la cantidad de Bs. 1.488.500.000,00 salvados en su totalidad por las alianzas establecidas con otras instituciones financieras, generando satisfacción y fidelidad de los clientes hacia nuestra institución.

Retiro Cuenta Moneda Extranjera representa en nuestros procesos uno de los productos con mayor atención de seguimiento y control por tener mayor riesgo y estar relacionado con una moneda de mayor valor que el bolívar. Hasta el cierre del primer semestre de 2021 no se detectó ningún reclamo y la tendencia

es seguir creciendo en la recepción de las solicitudes y montos procesados, generando satisfacción y fidelidad en los clientes por tratarse de un producto 100% seguro.

Capacitaciones

A continuación, se mencionan algunas recomendaciones que brindamos a nuestros clientes y usuarios:



1. Banco Plaza no solicita información personal de tus cuentas ni tarjetas por correos electrónicos ni mensajería de texto.
2. No aceptes ayuda de extraños cuando realices operaciones en Banco Plaza en línea, agencias y /o cajeros automáticos.
3. No suministres tus claves ni datos de tus documentos de identidad a extraños.
4. No descuides tu tarjeta en ningún momento. Incluso, cuando la uses en punto de venta.
5. Al utilizar el Cajero automático, asegúrate de cubrir el teclado de manera que no puedan visualizar tu clave.
6. Firmar tu tarjeta de Débito y Crédito en el reverso para que siempre puedas identificarla.
7. Memoriza tus claves para que no las lleves anotadas.

8. Al finalizar cualquier operación con tu tarjeta, verifica que tenga tu firma en el reverso.
9. Cambia la clave de tus productos periódicamente.
10. Mantén un control del correlativo de tus chequeras y evita firmar cheques en blanco.
11. Mantener todos tus productos en lugares seguros.
12. Ingresar al portal de Banco Plaza en línea solo en lugares seguros.
13. Mantener el antivirus actualizado.
14. No hagas clic en enlaces incluidos en un correo electrónico solicitando actualización de datos ya que podrías ser víctima de estafas.

En conclusión, los resultados obtenidos por la Gerencia Operaciones Antifraudes para el primer semestre de 2021 fueron consecuencia de las siguientes acciones:

- Centralización de los procesos de Monitoreo de acuerdo a la realidad actual de país y el recurso humano con que contamos.
- Implantación de alianzas con las demás instituciones financieras y Consorcio Credicard para trabajar de la mano en un fin común de reducción del riesgo de fraudes.
- Establecimiento de estrategias para entender y comprender el comportamiento del fraude.
- Revisión y evaluación diaria de las estadísticas y sus tendencias para la aplicación de acciones ante posibles desviaciones a las metas propuestas.
- Ambiente agradable de comunicación y sinergia en todo el equipo de trabajo.

Modelo de negocio y estrategia:

Durante el primer semestre del año 2021, el entorno mundial y del país continuó afectado por la pandemia del COVID-19 y todas las repercusiones económicas inherentes a ella, sin embargo, Banco clientes Plaza, orientó sus principales esfuerzos a resguardar la seguridad de sus colaboradores, empleados y clientes, el plan estratégico 2021 estuvo orientado a fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del viaje del cliente. Por otra parte se siguió brindando apoyo a los principales rubros para el desarrollo del país por medio de financiamiento que ayudan a impulsar el comercio y la producción Nacional.

Durante el semestre, se implementaron diversas iniciativas enmarcadas en el plan estratégico anual, lo que permitió mejorar el posicionamiento de Banco Plaza, Banco Universal el sistema financiero.

Parte del proceso de mejora continua de la organización estuvo enmarcado en programa de Transformación Digital, focalizando la estrategia del negocio en la experiencia del cliente en el uso de los diversos productos y servicios bajo un esquema de omnicanalidad. Por otra parte, se mantuvieron políticas e iniciativas orientadas al control eficiente de los recursos, lo que produjo la mejora de los principales indicadores de eficiencia y rentabilidad en comparación al sistema bancario, mitigando principales riesgos inherentes al negocio. Dando relevancia durante el semestre a diversos temas en torno a la calidad, atención al cliente, auditoria, eficiencia, control de gestión, riesgos y en especial al fortalecimiento en la aplicación y divulgación de la normativa relacionada en prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y armas destrucción masiva (PCLC/FT/FPADM).

Además de otorgar soluciones a las distintas necesidades de los usuarios, ante un contexto en constante transformación. Con el objetivo de aumentar el uso de los canales digitales, especialmente las transferencias por medio de dispositivos móviles, implementando servicios nuevos, como el botón de pago, dando solución a los comercios para el cobro de

sus bienes, implementando nuevos modelos de POS en el mercado, que tienen pago móvil incorporado, botón de pago o market plaza. Ofreciendo las mejores tasas del mercado para servicios de resguardo y colocación de moneda extranjera y dando continuidad a los servicios implementados durante el semestre, como “Tú dinero Ya”, orientado al fortalecimiento del sistema de pagos a través de la plataforma “Persona a Persona (P2P), mejorando la transaccionalidad y servicio ofrecido a los clientes, lo que va orientado a mejorar la estrategia de satisfacer las necesidades de los clientes y buscar una conexión emocional. A su vez se desarrolló la misma plataforma para comercios (P2C) “Persona a Comercio” y C2P, “comercio a persona” servicio que funciona como un

vuelto digital, otorgando solución a las transacciones en un entorno multi moneda, siendo Banco Plaza, el banco pionero en este producto. Durante el primer semestre 2021, se mantuvieron importantes políticas en torno al manejo de riesgo integral de la organización, políticas de seguridad, calidad y auditoria que permitieron mitigar los principales riesgos entorno a una institución financiera, resguardando el patrimonio de la misma. Los buenos resultados obtenidos durante la primera mitad del año, fueron producto de la implementación de diversas iniciativas enmarcadas en los principales puntos establecidos en los lineamientos estratégicos.

- **Mantener la seguridad física, de nuestros colaboradores y aliados**
- **Crecer en base de negocios**
- **Expansión (virtual)**
- **Innovación y Tecnología**
- **Fortalecer la marca**
- **Rentabilidad**

Visión 360 Banco plaza: Tecnología e Innovación:

En el primer semestre de 2021, Banco Plaza amplió su portafolio de productos y servicios con soluciones innovadoras, tomando como pilar fundamental la transformación digital, generando una oferta de valor diferenciada y de vanguardia, donde la experiencia del usuario sigue siendo el foco fundamental de atención.

Tecnología ha adoptado una cultura de transformación digital para acompañar al negocio en su proceso de expansión, para ello, viene desarrollando un plan donde son elementos esenciales la visión *end to end* del negocio, la innovación como clave para diferenciarnos, la experiencia del

cliente en cada interacción con el banco a través de sus canales digitales y físicos, y la excelencia operacional. En este sentido, parte de la demanda que atendió tecnología en el primer semestre fueron destinados a transformar la estructura tradicional en el fortalecimiento de nuevos canales digitales, agilizar y mejorar la operativa, dar cumplimiento a exigencias regulatorias.

Uniendo fuerza con Fintech Venezuela, emprendimos un innovador proyecto de Inter Fintech y Open Banking, donde las empresas FinTech podrán conectarse entre sí apoyados con los servicios del Banco Plaza, generando así el primer sistema de pagos Inter Fintech de América Latina.

En la tendencia internacional de inteligencia artificial, fortalecimos y ampliamos la estructura comunicacional y gráfica de Clara, nuestra asistente virtual. Ahora nuestros clientes pueden interactuar con Clara de forma rápida, fácil, efectiva, siendo apoyado por imágenes, hipervínculos, carrusel, botones, entre otros. Clara acompaña a nuestros clientes las 24 horas del día y los 365 días del año.

Dentro de nuestra estrategia de ser un banco más digital y con una visión omnicanal, habilitamos para nuestros clientes jurídicos, Tu DineroYa Comercio C2P, una solución de cobro fácil y segura, en las que pueden disponer de los fondos productos de sus ventas de

forma inmediata. Somos pioneros en el servicio Tu Vuelto Digital, la solución más conveniente e innovadora del mercado que simplifica la gestión de cobro y ofrece un método efectivo, seguro e inmediato para enviar el vuelto exacto de las compras; ambas soluciones disponibles para los distintos tipos de negocios, por distintos canales y modalidades que van desde puntos de ventas, Plataforma Merchant, Botón de pagos, Tu Plaza en Línea Empresas e integración con las API Open Bank Plaza.

En aras de ampliar y consolidar nuestro portafolio de productos y servicios en moneda extranjera, habilitamos la compra y venta de divisas al instante, fácil y seguro a través de Tu Plaza en Línea y de mensajes SMS con el simple envío al

número 1470. Disponible los siete días de la semana, en el mismo horario del canal digital. Habilitamos Recaudación de pago digital y recaudación especial por taquilla.

Buscando mejorar la experiencia de nuestros clientes como foco de nuestros esfuerzos, se realizaron una serie de mejoras en el canal digital Tu Plaza en Línea. Mejora visual en el módulo de Recarga Movistar y recargas Digitel. Simplificación del proceso de afiliación a Tu Plaza en Línea Personas. Simplificación en el flujo de creación de usuario delegado. Mejoras en las consultas y exportación de los extractos bancarios. Habilitamos el módulo de Autogestión para programar transferencias de las cuentas recaudadoras a las concentradoras o tesoreras.

Dando cumplimiento al marco regulatorio, el banco recibió un conjunto de oficios emitidos principalmente por la Sudeban u otros entes del Estado, sobre los cuales se han realizado todas las gestiones y acciones necesarias para cubrir de manera satisfactoria todos los requerimientos recibidos.

Garantizamos la disponibilidad de los servicios y canales, enfocando esfuerzo en el monitoreo continuo, tareas de recuperación de espacios de almacenamiento, diversificación de enlaces de respaldos con externos y de internet, actualización tecnológica del correo corporativo. Fortalecimos las capacidades de tecnología y comunicación que han permitido

los empleados puedan teletrabajar remoto, apoyando con herramientas que permiten conectar de forma segura desde casa a los habilitadores colaborativos y que han permitido a nuestros empleados continuar con su actividad con calidad de servicio.

Operaciones para operaciones vía SMS

Con el objetivo de mejorar el uso de los diversos canales de comunicación con los clientes se elaboró el sistema de solicitud de saldo vía mensajería SMS y de compra o ventas de divisas respaldadas en cuentas de moneda extranjera bajo el marco de la ley del convenio cambiario 1, lo que integrará en el corto plazo el uso de otras operaciones bajo el mismo protocolo, elemento que permitirá fortalecer el proceso de bancarización y uso de canales digitales en el país. Cabe

destacar que la compra o venta de divisas en las mesas de cambio, también pueden realizarse vía plataforma bancaria BPEL.

Portal de solicitudes de Puntos de Venta

Para agilizar los procesos de adquisición de puntos de Venta por medio de los canales digitales, durante el semestre se realizaron mejoras y adecuaciones al portal de solicitudes, las cuales han permitido mejorar la experiencia en adquisición de puntos de venta a través de la Web. La implementación de dicho servicio mejora los tiempos de respuesta y grado de satisfacción de los clientes.

Fortalecer la marca: se mantuvo el plan de mercadeo sustentado en el slogan corporativo “Tú Cuentas”, enmarcado en una filosofía de negocio que busca mayor acercamiento a los clientes y relacionados, orientando la identidad corporativa a esta nueva visión de negocios que permitió mejorar la percepción y experiencia del cliente y empleados con la marca. Se impulsó la estrategia de comunicación por medio de las Plataformas Digitales, en las que destaca el uso de las redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram) y se amplió al uso del Canal You Tube (creación de tutoriales de productos y servicios) y LinkedIn, para ampliar la presencia de la marca en captación de nuevos talentos. Para un total de 4.488 seguidores en Facebook (4.379 en diciembre 2020), 23.200 en Instagram (22.565 diciembre 2020) y 12.848 en Twitter (12.668 semestre anterior).

Con el objetivo de apoyar a clientes y promover la educación financiera mensualmente, mediante los canales mencionados, es compartido, de forma totalmente gratuita, el “Plaza Economía”, magazine elaborado en la institución, que posee un amplio análisis y estudio de coyuntura económica y financiera Nacional e internacional, con el fin de servir de apoyo para la toma de decisiones de inversión, consumo o ahorro de todos sus lectores.

Por otra parte, se tuvo presencia en diversos eventos que permitieron realizar actividades de mercadeo directo que sirvió para generar mayor sinergia con los clientes y relacionados. Durante el primer semestre del año 2020, se hicieron distintas alianzas estratégicas que

permitieron dar a conocer más la marca “Banco Plaza”, aumentando el posicionamiento en los consumidores bancarizados del sistema financiero nacional. Realizando actividades en el marco de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), logrando contribuir al desarrollo social del país, como lo es la educación, cultura y deporte. Tanto para los miembros de la organización como de la comunidad.

La comunidad y presencia Banco Plaza:

Es importante resaltar que la operación financiera genera desarrollo y crecimiento social en las comunidades en las cuales existe presencia. En el marco de la responsabilidad social, en 2021, se realizaron importantes aportes a diversas instituciones sin fines de lucro que promueven el desarrollo y bienestar social de la comunidad.

- Campaña de divulgación de conversaciones de valor en redes sociales, para brindar educación e inclusión en materia financiera.
- Ciclo de charlas motivacionales para empleados de la organización. Charla, “dignificando la profesión de las ventas. Personas compran personas”.
- Apoyo a proyecto “Escuela de Rugby - Cancha Club de Rugby Universidad Metropolitana CRUM), con el objetivo de desarrollar los sectores populares de la

sociedad la opción de generar un proceso de transformación cultural basados en los valores del deporte.

- Apoyo al Hospital Ortopédico Infantil en la difusión de su campaña del Bono de la Bondad y Apoyo a la fundación San José de Chacao.
- Alianza Universidad Católica Andrés Bello, durante el semestre, continúa la alianza estratégica con la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB), con el propósito de dar apoyo financiero vía planes especiales de financiamiento para el pago de la matrícula educativa a estudiantes de dicha institución

con tasas preferenciales. Banco Plaza, ha establecido en sus planes de responsabilidad social, la importancia de la educación como modelo de progreso social del país, es por ello que, aunado a lo anterior, la institución ha donado a la universidad en el semestre.

- Alianza con Universidad Metropolitana UNIMET, para el apoyo con créditos educativos a estudiantes y el apoyo al modelo de las Naciones Unidas.



Seis bases de nuestro modelo de negocios:

- **Red de Agencias:** la primera fuente del negocio y de entrada de clientes al Banco es nuestra red de agencias (particulares, PYMES y empresas), que se complementa con los servicios especializados que se ofrecen a través del área de Productos y Canales y con la atención diferenciada a grandes clientes en nuestra Banca Corporativa y de Tesorería.
- **Solidez Financiera:** mantener un balance fuerte y con sólidos ratios financieros de solvencia es un objetivo prioritario. Hay que preservar el patrimonio del Banco y

mantener líquidos y disponibles los depósitos de nuestros clientes.

- **Control de Riesgos:** toda la Organización está implicada en la gestión de riesgos y la función de control es independiente del negocio.
- **“Marca Plaza”:** la identificación de nuestros clientes y empleados con el Plaza hace de nuestro banco uno de los bancos más prestigiosos dentro de la oferta bancaria venezolana. Es nuestro deber mantener y fortalecer esa imagen en el mercado.
- **Rentabilidad:** todas las oportunidades de negocio que se presenten deben tener como

objetivo el crecimiento de nuestra base de clientes, preservando la eficiencia y la rentabilidad para el Banco al momento de establecer dicha relación.

- **Eficiencia:** se prevé un crecimiento recurrente de ingresos sobre una cultura de control de costos y una alta productividad en las agencias, apoyadas por una plataforma tecnológica global de operaciones y una mejora continua de todos los procesos.

Reconocimiento a la excelencia

Al cierre del año 2020 fue anunciado por parte de la Cámara Venezolana Americana Venamcham, el TOP 100 compañías de mayor impacto en el desarrollo económico del país, en la que destaca Banco Plaza en el puesto 56, cabe destacar que, en el año anterior, banco plaza se ubicó en la posición 81 del ranking mencionado, demostrando el constante crecimiento de la institución.

Banco Plaza, Banco Universal, es reconocido con la mejor calificación de Riesgo “A” de la prestigiosa firma calificadora “Global Rating”, con base a los resultados obtenidos al cierre del año 2020 y primer semestre del año 2021, Banco Plaza, Banco Universal obtuvo por quinto año consecutivo la buena calificación de Riesgo “A” de parte de la prestigiosa firma calificadora “Global Rating”.

Dicha calificación es otorgada a las mejores instituciones financieras a nivel nacional, que han logrado obtener un importante crecimiento de negocios, buen desempeño en la gestión financiera y manejo integral de Riesgos. Dando cumplimiento el Plan Estratégico de Negocio de la organización, basado en un proceso de transformación digital que ha permitido crear una referencia en el sistema financiero nacional por medio de la oferta de productos y servicios innovadores que están focalizados en la satisfacción y buen servicio ofrecidos al cliente.

Rentabilidad:

La política monetaria establecida por el Banco Central de Venezuela (BCV), de cara a la disponibilidad que se le permite

tener a la banca para realizar intermediación financiera, se puede seguir considerando como contractiva, en tanto el nivel de encaje legal siga acumulándose en el tiempo, complicando la intermediación financiera. En cuanto a la colocación de créditos, Banco Plaza, obtuvo importantes resultados obtenidos en función al comportamiento del sistema, se generaron mayores beneficios producto del aumento del ingreso financiero y por otra parte por el ajuste en el ingreso por comisiones derivado del uso de canales electrónicos, por otra parte, la contención del gasto en términos reales produjo un significativo ahorro en el contexto económico.

La estrategia de derivación a canales digitales y la mejora continua de los productos y servicios ofrecidos a los clientes y usuarios bancarios, se enfatizó de realizar iniciativas que generen valor comercial y que sean rentables y sustentables, elemento que nos permitió desarrollar acciones y planes que nos posicionaron en los primeros lugares de rentabilidad.

El principal aporte en los resultados de Banco Plaza, para los grupos de interés, Accionistas, Empleados, Clientes y comunidad podemos citar:

Los accionistas:

El buen desempeño en la gestión financiera de Banco Plaza, durante el año, permitió mantener buen nivel de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) y sobre Activos (ROA) acorde a

las circunstancias antes mencionadas. Al cierre de junio 2020, Banco Plaza obtuvo la posición de los once (11) del ranking de bancos privados más rentables del sistema financiero venezolano en la rentabilidad sobre los activos de 7,96% (ROA). Por su parte en el ROE con 17,83%, Banco Plaza C.A. Banco Universal se posicionó en el puesto diez (10) de los privados debido al importante crecimiento del Patrimonio durante el periodo dado el ajuste en el tipo de cambio Oficial, lo que permitió fortalecer el respaldo del Patrimonio para el crecimiento futuro, el índice de Solvencia Patrimonial al cierre del segundo semestre del año fue de 44,96%.

La gestión integral de riesgos permitió durante el semestre evitar algún tipo de

impacto a nivel del patrimonio de la organización, lo que demuestra el alto nivel de profesionalismo de los empleados en la implementación de diversas políticas y control del a organización.

Los empleados:

Mediante la mejora continua de beneficios y el nuevo enfoque en la visión de la gestión del talento. Durante el año se realizaron importantes mejoras a los beneficios otorgados al personal. Así como generación de diversas actividades para la salud mental de los colaboradores para ayudar a sobrellevar posibles repercusiones derivadas por el aislamiento debido a la pandemia, charlas en materias de prevención y adiestramiento continuo, sesiones con Psicóloga capacitada para el tema.

Los clientes:

Quienes representan el foco de la gestión y para quienes trabajamos constantemente por mantener nuestra identidad de profesionalismo y atención personalizada. Al cierre de junio del 2021, la institución cerró con al menos 190.000 clientes, orientando los esfuerzos al modelo de fortalecimiento en el esquema de atención al cliente tanto en canales físicos como virtuales, lo que ha permitido brindar un mejor servicio y mejorar los tiempos de respuesta. Alcanzando cumplimiento de 100% en gestión de reclamos en menos de 20 días. A nivel de los procesos se inició el concepto de Auditoría a distancia como elemento

diferenciador en el cumplimiento de los procesos de agencia, cerrando brechas operativas que se traducen en mayor calidad en servicio. Incorporación de nuevos productos y servicios.

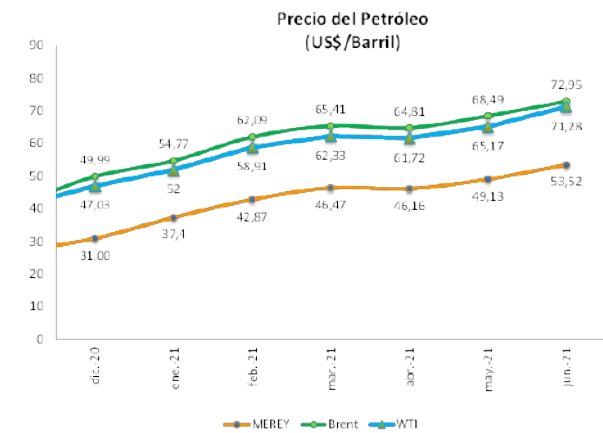
Contexto económico y financiero: Sector petrolero.

Al cierre del mes de junio, los precios en el mercado petrolero siguen con una clara tendencia al alza, el precio spot del WTI cerró en 71,28 dólares el barril, con un crecimiento de 9%, el crudo del mar de Brent hace lo propio en el mismo periodo, pero en 7%, concluyendo con un precio de 72,95 dólares por barril. El mercado de futuros también muestra tendencia al crecimiento causado por las expectativas de inflación en EEUU y las políticas de precios llevadas a cabo por la OPEP.

En gran parte, más allá de las distintas variables coyunturales que fuimos analizando en su momento durante el semestre, el comportamiento experimentado durante la primera mitad del año responde a una recuperación de la demanda engranada con el cumplimiento de los acuerdos de recortes de producción por parte de la OPEP+ y la no entrada al mercado del petróleo iraní debido a las sanciones.

Finalizando el mes de junio, la falta de un acuerdo en las recientes reuniones de la OPEP+ para ir levantando poco a poco los recortes de producción, han impulsado un nuevo incremento en el mercado, superando la barrera de los 70 dólares el barril, esto no se alcanzaba desde el mes de mayo del 2019.

En el informe publicado por la OPEP en julio se puede observar el precio del crudo venezolano, el cual pasó de 49,13 dólares en abril a 53,52 dólares por barril en el mes de junio, incrementando un 98% en el semestre, el informe también refleja un nuevo aumento en la producción de crudo venezolano pasando de 510 mil barriles diarios en abril a 529 mil



Fuente: OPEC/ ELABORACIÓN PROPIA

barriles diarios para el mes al cual hace referencia dicho informe, basado en fuentes secundarias.

Política monetaria:

La liquidez monetaria (M2) creció un 16% en el mes de junio, un incremento menor



Fuente: BCV/ ELABORACIÓN PROPIA

al de meses anteriores, sin embargo, se ha experimentado una aceleración en el ritmo de crecimiento nominal de la liquidez monetaria, en contraste con la variación acumulada al final del mismo periodo en el año 2020, al cierre del mes de junio del

presente año el crecimiento ha sido de 249% mientras que en junio del año 2020 era de 216%.

El BCV continua con las políticas monetarias contractivas, a pesar de haber disminuido en enero el encaje legal, este sigue siendo del 85% y acumulativo, lo que sigue impactando los niveles de reservas excedentarias bancarias y de colocación de créditos por parte de la banca.

Política cambiaria:

Para el primer semestre de 2021 desacelera el desplazamiento cambiario acumulado, respecto a semestres anteriores, Incrementando en 194% en este periodo (433% el segundo semestre 2020) la cotización, concluyendo en Bs. 3.204.079 Bs/USD. Lo anterior responde, a una mayor cantidad de intervenciones cambiarias por parte del Banco Central de Venezuela (26 intervenciones) para contener el tipo de cambio y de alguna forma influir en el crecimiento de los precios en bolívares de los bienes y servicios.



Fuente: BCV/ ELABORACIÓN PROPIA

El índice de inflación acumulada durante el periodo en estudio, fue de 264% (data BCV hasta mayo) vs 519%% según cifras del Banco Central de Venezuela (BCV), en el semestre anterior, creciendo de forma más que proporcional al tipo de cambio, a pesar de mostrar una clara desaceleración respecto al periodo de referencia anterior. La mayor variación mensual, de la muestra, se generó el mes de enero (47%).

Análisis sector banca:

Luego de un incremento importante en el mes de mayo en M2 y por lo tanto en captaciones del público, la banca se vio limitada en disponibilidades para el mes de junio, es decir, el cierre del semestre, al tener que cumplir con el consecuente incremento en los requerimientos de

encaje legal en un entorno de menor expansión de oferta monetaria en contraste con el semestre anterior. El requerimiento de encaje legal llegó a representar el 153% (histórico más alto) de los depósitos en cuenta corriente de la banca universal (111% mayo) las reservas excedentarias promedio retrocedieron un -44% respecto al mes de mayo y en el mercado interbancario se negociaron préstamos a tasas máximas de 351%, mínimas de 30% y promediaron 125,5%, el monto promedio negociado fue de Bs. 13.591.576 MM, un 10% menor al mes anterior dada una menor capacidad para colocar en dicho mercado por parte de algunos bancos.

La tasa promedio de las negociaciones durante el semestre fue de 341,66%, siendo las más bajas en los meses de marzo y junio, las tasas promedios más altas en los meses de enero y abril, si contrastamos con las tasas promedios del semestre anterior (194%) se puede evidenciar una mayor dificultad en términos de liquidez en el sector bancario, a pesar de la disminución realizada en el mes de enero en el coeficiente de encaje a 85% y el descuento único realizado para el mes de abril, la forma en la que se encuentra estructurado el encaje legal, hace que el requerimiento vaya en crecimiento continuo.

Si bien las tasas de interés fueron reajustadas al alza relativamente al indexar los créditos comerciales a las variaciones del tipo de cambio, en términos nominales, esto genera un desplazamiento de la deuda ya adquirida, más proporciona mayor capacidad para realizar

intermediación financiera, función principal de la banca y la que debería ser la principal generadora de ingresos. El cálculo de estos créditos se realiza mediante el uso del índice de inversión (IDI) publicado por el BCV.

Como resultado de las mencionadas medidas de política monetaria contractiva, la intermediación financiera ha pasado de 19% al cierre de diciembre 2020 a 16% en junio del 2021. Disminuyendo en el proceso, los ingresos financieros y la rentabilidad de la banca en general y el aporte que puedan tener como impulsor de una recuperación comercial y económica.

La cartera de créditos del sistema bancario ha crecido 185% durante el

primer semestre del 2021 en términos nominales (830% el semestre anterior), al contrastarla con el tipo de cambio oficial, la cartera de créditos bruta se contrajo en un 3,24% en el semestre, pasando de 278.865 dólares en junio 2020 a 269.827 dólares al cierre de junio del 2021, a pesar de la indexación del mismo y el mayor uso de esta modalidad los temas antes expuestos sobre el encaje legal y sus consecuencias en la disponibilidad de la banca, han generado la contracción observada.

El coto de fondos al cierre del semestre, cerró con un mayor porcentaje que en el semestre anterior, 7,38% diciembre 2020 vs 15,48%% junio 2021, evidenciando la caducidad del efecto que tuvo la disminución del coeficiente de encaje aplicado en enero y el descuento único realizado al cierre del mes abril.

En cuanto los niveles de Liquidez del Sistema medidos como las disponibilidades respecto a las captaciones del público cerraron en el primer semestre del año 2020 en 75% Vs. 75% en diciembre de 2020, manteniendo la misma proporción en ambos periodos de estudio.

A los efectos de buscar diversas alternativas para afrontar la continuidad del fenómeno inflacionario experimentado en el semestre y su impacto en las estructuras de costos, las instituciones financieras, abordaron diversas iniciativas con el objetivo de mantener la continuidad del negocio y mantener los niveles de eficiencia, en los que destaca: la

implementación de diversos productos generadores de ingresos no financieros, asociados la mayoría a soluciones para las dificultades de pago ante un entorno multi-moneda. La banca venezolana no es ajena al incremento de los precios y la variación del tipo de cambio en el mercado de divisas, así que cobra cada vez más importancia, que el sistema pueda manejar un mayor flujo de divisas e incluso, en un mediano plazo, poder intermediar con ellas. Debe ser considerado que la estructura de costos para prestar y garantizar servicios, requiere de gastos de mantenimiento e inversiones en plataforma física y tecnológica en moneda extranjera. El margen financiero bruto acumulado del sistema bancario al cierre del primer semestre del 2021 fue de Bs.

233.361.169.347 (en miles) lo que implicó un crecimiento de 335%, al contrastarlo con el tipo de cambio oficial, el margen financiero bruto pasó de usd 49.309.970 al cierre de diciembre del año anterior a 72.832.527 al cierre del primer semestre del 2021. El resultado neto acumulado incrementa 266% durante el semestre, para cerrar en Bs. 151.693.215.010 (en miles).



PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN DE BANCO PLAZA

Fuente: boletín mensual SUDEBAN
2018, 2019, 2020, 2021 en porcentaje (%)

Indicadores	dic-18	jun-19	dic-19	jun -20	dic-20	mar-21
CAPITALIZACIÓN:						
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	65,33%	57,62%	45,55%	47,42%	54,01%	50,35%
CALIDAD DE ACTIVOS:						
Provisión para Cart. de Créd. / Cart. Inmovilizada Bruta	33435,49%	5613,82%	5550,00%	123571,79%	26189%	16386%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	0,100%	0,030%	0,030%	0,16%	0,01%	0,02%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA:						
Activo Productivo / Pasivo con Costo	451,67%	207,32%	205,24%	162,87%	128,29%	138,52%
Brecha Estructural / Activo Total	50,27%	25,03%	20,96%	18,21%	9,53%	12,23%
RENTABILIDAD:						
Resultado Neto / Activo Promedio (Anualizado)	16,21%	11,36%	7,23%	3,13%	3,43%	4,57%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (Anualizado)	111,42%	33,93%	20,68%	7,37%	7,28%	9,42%
INTERMEDIACIÓN:						
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,63%	43,02%	35,72%	23,95%	44,86%	39,34%
Créd.Netos + Tít. Valores / Captaciones del Público	56,42%	68,01%	59,00%	52,33%	62,70%	54,00%
LIQUIDEZ:						
Disponibilidades / Captaciones del Público	50,18%	79,46%	73,55%	92,99%	111,06%	103,06%
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	46,66%	78,49%	73,79%	93,11%	111,42%	103,31%

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS PRIMER SEMESTRE DE 2021

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo (GAIR) en el primer semestre de 2021 desarrolló las actividades de trabajo programadas y aprobadas por el Comité de Riesgos para el cumplimiento de los lineamientos descritos en las Resoluciones de la SUDEBAN N° 136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos” de fecha 29 de mayo de 2003, N° 136.15 “Normas relativas a la adecuada administración integral del riesgo de liquidez de los bancos” del 11 de noviembre de 2015 y el Manual de Especificaciones Técnicas del AT-28 Liquidez del mes de julio de 2016.

En el semestre correspondiente a este informe la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo, se llevó a cabo las actividades requeridas para el seguimiento, monitoreo, control y revisión de los riesgos a los cuales está expuesta la Institución.

Dentro de los logros más representativos durante el primer semestre de 2021, la GAIR llevó a cabo la revisión de los límites de BPEL, POS, P2P, P2C, C2P, Agencias y Bóvedas, así como la propuesta de aprobación de los mismos, actividad que estuvo acompañada por el análisis del incremental de la liquidez monetaria en el sistema financiero; se realizaron los documentos de C2P Pago Móvil Interbancario, Tu Cuenta en Moneda Extranjera y Tu Billetera; se llevó a cabo la revisión y actualización del Plan de Continuidad del Negocio, se han identificado los riesgos, mitigantes y propuesta de estrategias para la continuidad operativa, se adelantó la actualización del Análisis de Impacto del Negocio (BIA) y lo referente al Plan de Recuperación de Desastre (DRP); se realizaron las proyecciones de las Carteras de Crédito vigente y vencida del Banco y del Sistema; se mantiene el seguimiento especial sobre la liquidez y las proyecciones de hasta cinco (5) semanas del encaje legal, con la finalidad de aportar para la toma de decisiones más acertadas en la conducción de la liquidez del Banco.

Se informó a la Junta Directiva lo referente a la extensión del diferimiento del cumplimiento de la Razón de Riesgo de Liquidez (RRL) hasta el 30 de junio de 2021, se presentó lo indicado en la Circular de nomenclatura SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-07364, en cuanto al ajuste de los ATM, así como lo indicado en la Circular N° 21-01-02 del BCV para todos los Bancos de fecha 19 de enero de 2021, en el cual ese ente Rector ordena expresar únicamente los créditos mediante el uso de la Unidad de Valor de Crédito (UVC), también lo referido a la Circular del BCV para todos los Bancos de fecha 29 de abril de 2021, en el cual ese ente Rector informa lo referente al descuento temporal sobre el Encaje Legal entre el 30 de abril 2021 y el 31 de mayo del mismo año. Por último, según lo presentado en Gaceta Oficial se informó a la Junta Directiva las políticas de Crédito emitidas por la SUDEBAN en la Resolución N° 002.21 - G.O. N° 42.092; Ajuste de la Unidad Tributaria en la G.O N° 42.100 y las Normas emitidas por la SUDEBAN que Regulan los Servicios de

Tecnología Financiera (FINTECH) – G.O. N° 42.151. De igual manera la GAIR dio respuesta a los oficios recibidos en el primer semestre del año 2021; identificados con los números SIB-II-GGIR-GSRB-00548, SIB-II-GGIR-GSRB-00553, SIB-II-GGR-GA-04255 y SIB-II-GGIR-GSRB-04400; de fecha 03 de febrero, 03 de febrero, 08 de junio y 11 de junio; respectivamente.

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos a través del Comité de Riesgos, llevó a cabo sesiones mensuales durante el primer semestre de 2021, a fin de supervisar y garantizar el desarrollo de los mecanismos de administración necesarios para la identificación, valoración y mitigación de los riesgos. Para esta actividad se efectuó la supervisión del desempeño de las funciones de la GAIR; se aprobaron los límites de exposición presentados por la GAIR, se actualizaron los límites de exposición para el canal Banco Plaza en Línea persona natural y jurídica, operaciones en POS, límites de efectivo en agencias y bóvedas; además de la concentración de captaciones por límite general y por cliente; en el Comité de Riesgos se revisaron los resultados del cálculo del Valor en Riesgo (VaR), RAROC de Crédito,

Requerimiento de Capital de Riesgo Operacional y el RAROC Global (asignación de responsabilidades y seguimiento de las rentabilidades ajustadas por riesgo total de la institución); se consideró los resultados de las auditorías internas en todas las áreas administrativas y operativas del banco; se evaluó los requerimientos de capital por tipo de riesgo y resultados de niveles de exposición de todos los riesgos; se revisaron los niveles de exposición con los principales clientes por zonas geográficas y sectores económicos; se realizó seguimiento de los niveles de cumplimiento al primer semestre de la Planificación de la GAIR año 2021; se propusieron estrategias de gestión de riesgos e informó a la Junta Directiva sobre los puntos discutidos y aprobados en las sesiones del Comité de Riesgos.

La GAIR continuó con la ejecución de mecanismos para la administración de riesgos bajo las fases de la identificación, medición y control de los riesgos de crédito, mercado y liquidez y operacional.

Dentro del marco de administración de riesgos descrito previamente, a continuación, se muestran los principales resultados de los niveles de exposición de riesgos por su tipo, así como los logros alcanzados por la GAIR:

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE CRÉDITO:

En cuanto a la administración y gestión del riesgo de crédito durante el primer semestre de 2021, el Banco Plaza:

- Continuó con la aplicación de las políticas de crédito, los procedimientos y herramientas de gestión y permitió un crecimiento de la cartera de créditos de forma controlada, ya que la morosidad al cierre de junio 2021 fue del 0,01%, lo que implica que mejoró la proporción con respecto a los meses anteriores.

- El riesgo de concentración en la cartera de créditos al cierre del primer semestre de 2021 reflejó que los 40 mayores deudores Persona Jurídica representan el 73,23% del total de la cartera bruta del mes, mientras que los principales 40 deudores Persona Natural representan el 7,43%.
- Al cierre del primer semestre de 2021 no existe violación de límites, según lo establece en la ley.
- Aprobaciones de las operaciones activas que individualmente excedan el cinco por ciento (5%) del patrimonio de la institución: Al cierre del primer semestre de 2021 y de conformidad con el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la institución bancaria no aprobó operaciones de crédito que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco Plaza C.A.
- Participación porcentual en los sectores productivos del país a través de la cartera crediticia: En cuanto a la concentración por producto crediticio reúne el 92,48% en Comercial.

PRODUCTO CREDITICIO	may-21		jun-21		Δ %	
	%	% Mora	%	% Mora	Δ %	Δ % Mora
AGRICOLA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00
COMERCIAL	93,39%	0,00%	92,48%	0,00%	-0,91	0,00
CONSUMO	0,22%	1,88%	0,25%	1,67%	0,03	-0,20
HIPOTECARIO	1,47%	0,00%	1,34%	0,00%	-0,14	0,00
MANUFACTURERO	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,14	0,00
PRESTAMOS A EMPLEADOS	2,68%	0,13%	2,95%	0,25%	0,27	0,12
MICROCREDITO	2,09%	0,00%	2,98%	0,00%	0,88	0,00
TURISMO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00
CREDITOS EN CUENTAS CORRIENTES	0,00%	4,04%	0,00%	0,00%	0,00	-4,04
CREDITOS EN LITIGIO	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00
CARTAS DE CREDITOS	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00
TOTALES	100,00%	0,01%	100,00%	0,01%		

Se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes al consumo por un monto de Bs. 123.501.315.526,00 lo que representa el

0,60% del total de la cartera de crédito bruta al cierre de 30 de junio de 2021. Dicho porcentaje se encuentra por debajo del límite permitido (20%), según lo establece el artículo 97 de la Ley de las Instituciones del Sector Bancario.

Al cierre del primer semestre de 2021 el banco registró créditos en cuenta corriente o de giros al descubierto no garantizados por debajo del 5% del total de activos, dando cumplimiento a lo exigido en el artículo 98 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario. Adicionalmente, según las políticas internas de la Institución y de conformidad con lo establecido en el citado artículo, el banco no otorgó préstamos hipotecarios por plazos que excedan 35 años o por más del 85% del valor del inmueble dado en garantía, según el avalúo practicado en cada caso, sin menoscabo en la ley especial de protección del deudor hipotecario de vivienda.

Con relación con la proporcionalidad y vigencia de las garantías al 30 de junio de 2021, el monto total cubre el 12,54% del saldo del capital adeudado de la cartera de crédito, como se presenta a continuación:

Cartera de Crédito Bruta	Saldo Cartera de Credito Bruta Bs.	Saldo de Garantías Bs.	Garantía/Cartera de Crédito
Total	20.441.748.158.281,30	2.562.388.215.051,99	12,54%

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo realizó estimaciones mensuales de los requerimientos de capital bajo la metodología IRB Básico de Basilea II y se compararon con las pérdidas efectivamente realizadas y las provisiones contables.

Se mantuvo el proceso de identificación de las condiciones de vencimientos en las carteras de tarjetas de crédito y cartera de crédito para el seguimiento y control de las carteras.

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ:

La gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez, durante el segundo semestre se enfocó en las siguientes acciones:

- En riesgo de mercado, la Gerencia continuó con la estimación del VaR Simulación Montecarlo, C-VaR y la valoración diaria de la cartera de inversiones del Banco con base en la formalización de normas, fundamentos teóricos y procedimientos de valoración de instrumentos financieros a través de un conjunto de premisas para la obtención de información financiera y la estimación de curvas de rendimiento y precios razonables de mercado, todo esto con base en la aplicación del método de ajuste polinómico, del VaR y la estimación de la posición de la moneda extranjera.
- Con relación al riesgo de liquidez, se dio continuidad con el cálculo diario de las brechas de liquidez contractual, estimada y estresada; así como los indicadores de liquidez Razón de Liquidez Estructural (RALE), Razón de Liquidez Estructural Ampliada (RALEA) y Razón de Concentración de Captaciones del Público (RACOCAP), considerando las premisas de la Resolución N° 136.15 de Riesgo de Liquidez. Se realizaron las actividades correspondientes para el desarrollo y cálculo del indicador Razón de Riesgo de Liquidez (RRL) de la resolución indicada al inicio, con la intención de cumplir con la circular de SUDEBAN SIB-II-GSRB-GGR-GNP-18397 de fecha 31 de agosto de 2017, la cual indicaba que el diferimiento del envío de la información de este indicador se aplicaría desde el 2 de enero del año 2017 hasta el 2 de enero de 2018; sin embargo, el 15 de diciembre de 2017, SUDEBAN envió la circular SIB-II-GSRB-GGR-GNP-26889 que da un nuevo

plazo de diferimiento para el 2 de junio de 2018, el 30 de mayo de 2018 en la circular SIB-II-GSRB-GGR-GNP-09104 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador para el 03 de diciembre de 2018, el 06 de diciembre de 2018.

En la Circular SIB-II-GSRB-GGR-GNP-19580 presenta un nuevo diferimiento del envío de la información del RRL hasta el 30 de junio de 2019, el 22 de mayo de 2019 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-05417 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador para el 31 de diciembre de 2019, el 27 de diciembre de 2019 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-14571 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador para el 30 de junio de 2020, el 18 de mayo de 2020 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-02710 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador hasta el 31 de diciembre de 2020 y por último el 23 de diciembre de 2020 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-07364 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador hasta el 30 de junio de 2021, para el momento en que se elaboró este Informe de gestión semestral de la GAIR, no se ha recibido una nueva notificación del ente Rector, sin embargo a través de la Asociación Bancaria de Venezuela se ha adelantado lo referente de solicitar a la SUDEBAN la información correspondiente a la elaboración y transmisión de la RRL.

En cuanto a los límites de exposición de riesgo de liquidez, la gerencia presentó propuestas mensuales al comité para la actualización de los límites de captaciones generales y por clientes, con la intención de mantener niveles de concentración adecuados al crecimiento de las captaciones mensuales del banco; así mismo se realizó proyección de las captaciones de libre convertibilidad y comparando contra el sistema; como punto final de este aparte, la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos durante el semestre en cuestión, realizó seguimiento detallado del Encaje Legal y presentó en los Comités correspondientes, propuestas de crecimiento de las captaciones según las proyecciones tomando en consideración aspectos de la liquidez M1 y resultados históricos del negocio. Por último, en el mes de marzo se informó a los miembros del Comité de Activos y Pasivos lo referente al informe contentivo de algunas premisas para la activación de la Contingencia de Liquidez en caso de ser necesario, así como de las recomendaciones que se deben tomar en cuenta para la mitigación de un

evento de iliquidez.

- En riesgo de contraparte financiera, se presentó mensualmente el comportamiento del sistema bancario, la calificación de riesgo según la metodología CAMEL, así como la propuesta de las líneas interbancarias.

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO OPERACIONAL:

Para la administración de los riesgos operacionales:

- Se dio continuidad con la estimación de los requerimientos de capital bajo los métodos básicos y estándar de Basilea II y se compararon contra las pérdidas efectivamente realizables.
- Se ejecutaron acciones para la identificación, gestión y documentación de eventos de pérdida e incidencias operacionales en las respectivas bases de datos.
- En cuanto a la revisión de los procesos asociados a nuevos productos y servicios, el área de riesgo operacional participó en las mesas de trabajo para la mitigación de riesgos operacionales, evaluación de las propuestas de montos de exposición y la documentación de los informes para SUDEBAN en los productos Servicio de Cobranzas con Línea de Crédito, C2P Pago Móvil Interbancario, Tu Cuenta en Moneda Extranjera y Tu Kash Plaza.

- En el marco de la gestión de la Continuidad del Negocio se evaluaron los procesos para el aseguramiento de su continuidad operativa; procesos de las Gerencias de Operaciones de Tesorería, Tesorería (Back) y Gerencia de Operaciones de Agencia. Se documentaron y aprobaron las Normas, Políticas y Metodología de la Continuidad de Negocio. Se realizaron las actividades para el análisis actualizado de los riesgos del negocio, (AR) en su Centro de Procesamiento de Datos Principal (CPDP) y Centro de Procesamiento de Datos Alternos, (CPDA) y se dio inicio a las actividades de actualización del Análisis de Impacto al Negocio. (BIA)
- Se actualizaron los límites (monto de exposición) para el canal Banco Plaza en Línea persona natural y jurídica, los límites de exposición para operaciones en Puntos de Venta (POS) con el uso de Tarjetas de Débito y Tarjetas de Crédito; para las Agencias se actualizaron los límites (monto de exposición) de efectivo en Taquilla y límites de efectivo en bóveda para Divisas (Dólares y Euros) para alinearnos y mantener una visión estratégica del negocio; Facultades de aprobación montos de exposición en procesos de Cámara de Compensación que implican carga manual; y los límites de transacción a través de los canales pago móvil a personas (P2P) y pago móvil a comercios (P2C) y (C2P).
- Seguimiento e informe del comportamiento transaccional a través del canal Tu Dinero Ya (C2P).
- Se cumplió con el adiestramiento al nuevo personal del banco para promover la cultura de riesgo a través de la transferencia de conocimientos fundamentales sobre el tema del riesgo y la concienciación del personal en cuanto a la necesidad de ejecutar los procesos de manera correcta, la identificación y mitigación de riesgos, la continuidad del negocio y la prestación de servicios financieros. Se actualizó el nombramiento de nuestros delegados de Riesgo Operacional (DRO) en las Agencias.
- Se mantiene activa en nuestro portal web interno (intranet) el E-learning de la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo en la

cual se encuentran disponibles las encuestas e inducciones de riesgo dirigidas a los supervisores y delegados de riesgo operacional (DRO) para medir el grado de madurez de la cultura de riesgo en el banco y el nivel de conocimiento y aplicación de los controles en los procesos que se ejecutan en las diversas áreas, con el fin de medir la efectividad en la mitigación de los Riesgos Operacionales inherentes a los procesos del negocio.

- Se realizaron actividades referentes al proyecto de documentación e implantación de los Planes de Continuidad de Negocio.

Finalmente, la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos en lo que corresponde a sus actividades regulares como el envío a la SUDEBAN de los reportes semanales contentivo de los descalces de activos y pasivos e indicadores de liquidez, Respuestas a los Oficios de la SUDEBAN y la Matriz de Gestiones Adelantadas para una Adecuada Administración Integral de Riesgo con frecuencia semestral se realizaron sin novedad estas actividades; así como el envío de reportes de concentración de las captaciones, con el cual se observa el movimiento de la liquidez del Banco, el spread de las tasas y otros tópicos importantes para el buen manejo de los riesgos.

Caracas, 02 agosto de 2021

Señores
ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,
Presente. -

En mi carácter de Comisario del **BANCO PLAZA, C.A.**, Banco Universal, y de conformidad con lo establecido en el Código de Comercio y en los Estatutos Sociales, examine el Balance General del **BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal**, al 30 de Junio de 2021, y el Estado de Ganancias y Pérdidas y Movimiento de las Cuentas del Patrimonio correspondientes al Primer Semestre del año 2021, habiendo constatado que las cifras presentadas en dichos Estados Financieros han sido auditadas por la firma, **MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS**, Contadores Públicos Independientes, y que presentan adecuadamente la situación financiera del **BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal**, para la fecha indicada.

En razón de lo expuesto, me permito recomendar a los señores Accionistas, la aprobación de los referidos Estados Financieros.

Muy atentamente,

Lic. Silvia N. Camargo
C.P.C. 15322

Caracas, 02 de agosto de 2021

Señores

ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,

Presente. -

En mi carácter de Comisario del **BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal**, designado en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de marzo de 2011; y de conformidad con lo establecido en el Código de Comercio y en los Estatutos Sociales, examiné el Balance General del **BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal**, al 30 de Junio del 2021, y el Estado de Ganancias y Pérdidas del semestre finalizado en esa misma fecha, tomando en cuenta los informes que para el mismo período presentaron los Auditores Externos, **MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS**, Contadores Públicos Independientes, y que presentan adecuadamente la situación financiera del **BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal**, para la fecha indicada, con motivo de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a celebrarse el 28 de septiembre del 2021.

Este informe fue elaborado considerando los aspectos señalados en las Normas Interprofesionales para el Ejercicio de la Función de Comisario, en los Estatutos del Banco, en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, las Normas e Instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), destacando los puntos que considero de interés para los accionistas.

1) Durante el semestre finalizado al 30 de junio del 2021 el Banco Plaza, C.A. Banco Universal celebro las siguientes Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas. Cabe destacar, que estas asambleas fueron llevadas a cabo mediante el programa de Video llamadas y Reuniones Virtuales Zoom:

Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 30 de marzo del 2021, pactada para las 9:00 a.m. siendo los puntos de la Convocatoria los siguientes:

❖ Considerar y Resolver sobre la aprobación del Balance General y Estado de Ganancias y Perdidas del semestre finalizado el Treinta y Uno (31) de diciembre 2020, con vista al Informe del Comisario y de los Auditores Externos.

- ❖ Considerar y Resolver sobre las Utilidades Liquidadas del Banco, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 47 del Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, con vista a la recomendación de la Junta Directiva.
- ❖ Así mismo, se celebró el 15 de junio de 2021 una (01) Asamblea Extraordinaria de Accionista, pactada para las 09:00 a.m., en el cual se trató el siguiente punto:
- ❖ Considerar y Resolver sobre la designación de la firma Auditora Externa, previa evaluación de las diferentes ofertas de servicio, para el periodo 2021-2026 de acuerdo a lo establecido en el artículo 81 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Al respecto, cabe señalar que a las mismas no asistí, sin embargo, de la revisión de las Actas Correspondientes pude verificar que no se presentaron votos salvados, ni observaciones referidas a los diferentes puntos del Orden del día sometidos a consideración y aprobación.

- 2) Durante el semestre citado, los créditos concedidos por el Banco, alcanzaron un monto de **Bs. 20.441.748.158.281**, por lo que de acuerdo a la Resolución número 009/1197 del 28 de noviembre de 1997, emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y publicada en la Gaceta Oficial de la República Nro.36.433 del 15 de abril de 1998, se constituyó la Provisión para Contingencias de la Cartera de Créditos, hasta la cantidad **de Bs. 564.465.795.987**. Esta reserva, en mi opinión es suficiente para cubrir cualquier contingencia de la Cartera de Créditos del Instituto.
- 3) La Cartera de Inversiones en Títulos Valores alcanzó un monto de Bs. 6.705.150.513.072 conformada por Colocaciones en el B.C.V y Títulos Valores, emitidos o avalados por la Nación, por lo que de acuerdo con el Manual de Contabilidad y pautas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), según Resolución de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario N°198 de fecha 17/06/1.999.
- 4) Las diferentes provisiones, apartados y reservas estatutarias o no, han sido realizadas conforme a la normativa prevista en las disposiciones legales que regulan la materia y las instrucciones que al respecto ha girado la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.
- 5) La auditoria revisó la Cartera de Créditos, como lo establece la Resolución Nro.009/1197 de fecha 28 de noviembre de 1997 de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario; Implantando los programas de auditoria respectivos con el fin de cumplir con las

instrucciones contenidas en la circular HSB-200-1155 del 24 de febrero de 1984, emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

- 6) Una vez revisada la gestión administrativa del **Banco Plaza, C.A., Banco Universal**, al 30 de junio del 2021, considero que los Administradores de la Sociedad han cumplido cabalmente con los deberes que impone la Ley, el Documento Constitutivo y los Estatutos de la Sociedad **Banco Plaza, C.A., Banco Universal**, durante el periodo.
- 7) Fue aprobada la distribución de las Utilidades liquidas del **Banco Plaza, C.A., Banco Universal**, correspondiente al segundo semestre 2020, conforme lo señalado en los artículos N° 47 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario y N° 307 del Código de Comercio.
- 8) 8 les informo a los señores Accionistas, que, durante el periodo al 30 de junio del 2021, no existe denuncia de ninguna índole presentada ante el Comisario en contra de los Administradores del **Banco Plaza, C.A., Banco Universal**.

En lo atinente a los resultados de la evaluación de la gestión administrativa y de las operaciones económicas financieras, en mi opinión una vez revisados los resultados del periodo al 30 de junio del 2021, estas se adecuan a la situación de solvencia y presentan razonablemente la situación financiera del Banco Plaza, C.A. Banco Universal a la fecha antes indicada. En tal sentido recomiendo la aprobación de la Gestión Administrativa y los Estado Financieros presentados al 30 de junio 2021 del **Banco Plaza, C.A., Banco Universal**.

Muy atentamente,
Lic. Silvia N. Camargo