

DIRECTORES PRINCIPALES

AGOSTINHO ALFONSO MACEDO MONCAYO
Presidente
FERNANDO LUDGERO DA SILVA
Vice-Presidente
JOSE GOMES CAMACHO
MANUEL DA SILVA MEDEROS

DEMETRIO A. BEAUMONT
ANTONIO RODRIGUES COELHO
JOSE A. DE ABREU GONZALEZ
JUAN F. GRATEROL GOTTIA
MANUEL L. FIGUEIRA DE FREITAS
ORLANDO SILVA MACEDO

JUNTA DIRECTIVA

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

DIRECTORES SUPLENTE

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

COMISARIO PRINCIPAL

LIC. SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
CRISTINA CERVIÑO FERNANDEZ

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	1.776.844.776
Efectivo	161.353.698
Banco Central de Venezuela	1.307.803.235
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	22.087.459
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	286.190.076
(Provisión para disponibilidades)	(589.693)
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	2.096.803.502
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	134.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	268.954.925
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.012.967.714
Inversiones de disponibilidad restringida	9.878.384
Inversiones en otros títulos valores	671.502.036
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)
CARTERA DE CREDITOS	5.816.909.289
Créditos vigentes	5.877.349.808
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	13.919.903
Créditos en litigio	14.851.450
(Provisión para cartera de créditos)	(89.211.872)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	42.866.573
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	16.490.215
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	27.327.817
Comisiones por cobrar	249.808
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.201.267)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	43.874.855
BIENES DE USO	108.173.935
OTROS ACTIVOS	0
TOTAL DEL ACTIVO	9.885.472.931

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	8.918.521.079
Depósitos en cuentas corrientes	5.661.809.507
Cuentas corrientes no remuneradas	4.905.391.258
Cuentas corrientes remuneradas	701.110.261
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Depósitos y certificados a la vista	55.307.988
Otras obligaciones a la vista	241.168.419
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	2.993.867.268
Depósitos a plazo	21.617.522
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	58.363
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	520.280
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	520.280
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	136.524
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233.591
Gastos por pagar por captaciones del público	233.591
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	181.357.760
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	9.100.769.234
GESTION OPERATIVA	141.226.579

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	52.580.000
Cartera agrícola acumulada	1.001.036.318
Captaciones de Entidades Oficiales.	287.414
Microcréditos	227.489.616
Creditos al Sector Turismo según legislación vigent	174.016.990
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	51.293.082
Indice de Solvencia Patrimonial	9,64
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	488.777.700

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	389.523.139
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.144.377.819
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	170.000.000
Capital pagado	170.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	30.600.000
RESERVAS DE CAPITAL	82.028.970
AJUSTES AL PATRIMONIO	41.257.862
RESULTADOS ACUMULADOS	299.293.757
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	20.296.528
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	643.477.118
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.885.472.931

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Administraciones Entes					Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01/07/2013 AL 30/11/2013
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	528.633.466
Ingresos por Disponibilidades	2.032
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	70.347.873
Ingresos por Cartera de Créditos	458.029.064
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	254.496
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	180.805.091
Gastos por Captaciones del Público	180.627.695
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	177.396
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	347.828.375
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	593.994
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	19.927.019
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	19.927.019
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	328.495.350
Otros Ingresos Operativos	35.399.054
Otros Gastos Operativos	25.036.640
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	338.857.764
Menos: Gastos de Transformación	193.973.068
Gastos de Personal	78.811.622
Gastos Generales y Administrativos	65.102.098
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	46.074.054
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.985.294
MARGEN OPERATIVO BRUTO	144.884.695
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	13.420
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	7.333.164
MARGEN OPERATIVO NETO	137.564.951
Ingresos Extraordinarios	4.276.536
Gastos extraordinarios	614.908
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	141.226.579
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	141.226.579

FERNANDO LUDGERO
VICE-PRESIDENTE

EDUARDO HERNANDEZ
PRESIDENTE EJECUTIVO

CARLOS COA
GERENTE DE AUDITORIA

LUIS DELGADO
CONTADOR GENERAL (E)

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



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV. www.reconversionbcv.org

Centro de Atención Telefónica
0501- PLAZA - 00
0501-75292-00
www.bancoplaza.com