



BANCO PLAZA, C.A.

Profesionalismo y Solidez

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 70.200.000,00
Reservas de Capital Bs. 251.324.156,88
Rif. Nro. J-00297055-3

JUNTA DIRECTIVA

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 GOITIA
MANUEL L. FIGUEIRA DE FREITAS

CARMEN E. DE ABREU GONZALEZ
EDUARDO HERNANDEZ RAMIREZ
JOSE RODRIGUES FERREIRA
ORLANDO DA SILVA MACEDO
JOSE RODRIGUES DINIS
CANDIDA L. MACEDO RODRIGUES

DIRECTORES SUPLENTE

SONIA L. DA CORTE DA SILVA
ADRIANA MACEDO MONCAYO
SANDRA MACEDO MONCAYO
RUY DANIEL FERREIRA

COMISARIO PRINCIPAL
LIC. SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
LIC. ROBERTO SALIMEY

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 31 DE OCTUBRE DE 2011

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.092.644.131	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.624.823.488
Efectivo	94.649.608	Depósitos en cuentas corrientes	1.813.042.872
Banco Central de Venezuela	841.799.634	Cuentas corrientes no remuneradas	1.406.138.557
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	406.904.314
Bancos y corresponsales del exterior	7.581.540	Otras obligaciones a la vista	37.050.146
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	149.038.331	Depósitos de ahorro	1.561.092.692
(Provisión para disponibilidades)	(424.983)	Depósitos a plazo	213.585.172
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	189.042.636	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	50.000.000	Captaciones del público restringidas	52.606
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	7.958.212	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	25.590.058	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	7.763.922	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	383.935
Inversiones en otros títulos valores	98.230.000	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	383.935
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CREDITOS	2.704.481.657	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	2.744.435.467	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	2.098.987	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Créditos en litigio	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
(Provisión para cartera de créditos)	(42.052.797)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.760.719
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.842.939	Gastos por pagar por captaciones del público	1.760.719
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.705.121	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	15.446.758	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Comisiones por cobrar	91.898	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(400.838)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	96.737.653
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en sucursales	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	TOTAL DEL PASIVO	3.723.705.795
BIENES REALIZABLES	0	GESTION OPERATIVA	33.804.431
BIENES DE USO	34.813.972		
OTROS ACTIVOS	41.209.050		
TOTAL DEL ACTIVO	4.079.034.383		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	25.288.000
Cartera agrícola acumulada	511.524.502
Captaciones de Entidades Oficiales.	432.326
Microcréditos	134.593.862
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	78.432.729
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	58.669.979
Indice de Solvencia Patrimonial	8,74
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	248.787.846

Cuentas Contingentes Deudoras	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	187.963.793
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Fondo Mutuo Habitacional)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.897.425.108
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	70.200.000
Capital pagado	70.200.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	38.645.379
AJUSTES AL PATRIMONIO	15.571.091
RESULTADOS ACUMULADOS	195.835.590
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.272.097
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	321.524.157
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.079.034.383

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Entes		Total
				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 01/07/11 AL 31/10/11

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	186.481.857	MARGEN FINANCIERO NETO	107.152.509
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	20.007.493
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.824.837	Otros Gastos Operativos	8.217.510
Ingresos por Cartera de Créditos	183.656.067	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	118.942.492
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	145	Menos: Gastos de Transformación	81.657.925
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	35.295.408
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	28.613.751
Otros Ingresos Financieros	808	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	16.310.160
GASTOS FINANCIEROS	74.867.229	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.438.606
Gastos por Captaciones del Público	74.867.229	MARGEN OPERATIVO BRUTO	37.284.567
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos Operativos Varios	100.300
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	2.009.246
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	35.375.621
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	77.027
MARGEN FINANCIERO BRUTO	111.614.628	Gastos extraordinarios	248.216
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2.018	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	35.204.431
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	4.464.138	Impuesto sobre la Renta	1.400.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.431.383	RESULTADO NETO	33.804.431
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	32.755		

AGOSTINHO ALFONSO MACEDO
PRESIDENTE

EDUARDO HERNANDEZ
GERENTE GENERAL

CARLOS COA
GERENTE DE AUDITORIA

MARTA DEL CARMEN ALFONSO
CONTADOR GENERAL

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

Centro de Atención Telefónica

0501 - PLAZA - 00

0501 - 7 5 2 9 2 - 00

212-2082699 (Nº Telefónico alternativo)

www.bancoplaza.com

El 31 de diciembre de 2011 finalizará la circulación del viejo cono monetario. El canje de esos billetes y monedas por las piezas del cono monetario que circula desde enero de 2008 se mantendrá en agencias bancarias y en el BCV. www.reconversionbcv.org.ve