

**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

**DIRECTORES SUPLENTE**

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

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

**COMISARIO PRINCIPAL**

 LIC. SILVIA N. CAMARGO  
 COMISARIO SUPLENTE  
 CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

 ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS  
**AUDITORES EXTERNOS**
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL CIERRE DEL 31 DE OCTUBRE DE 2012**

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.325.309.513</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>5.660.619.542</b>
Efectivo	119.797.558	Depósitos en cuentas corrientes	2.823.058.714
Banco Central de Venezuela	1.055.241.855	Cuentas corrientes no remuneradas	2.398.740.596
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	424.318.118
Bancos y correspondientes del exterior	22.327.105	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Otras obligaciones a la vista	149.691.588
Efectos de cobro inmediato	128.428.985	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)	(485.991)	Depósitos de ahorro	2.598.984.951
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>977.574.990</b>	Depósitos a plazo	88.827.071
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	50.000.000	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	3.033.976	Captaciones del público restringidas	57.217
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	7.213.021	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	642.769.589	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	5.911.214	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	269.146.747	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>524.977</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	524.977
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>3.846.886.680</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	3.883.347.622	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	19.350.202	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(55.811.144)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>817.356</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>34.003.553</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>486.065</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	486.065
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	18.593.309	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	15.745.835	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Comisiones por cobrar	66.221	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(401.812)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>139.833.543</b>
Inversiones en sucursales	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>5.802.281.483</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>37.656.081</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>47.642.636</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>59.402.125</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>6.280.832.943</b>		

**PATRIMONIO**

<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>170.000.000</b>
Capital pagado	170.000.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>51.693.224</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>2.775.902</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>206.450.772</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>0</b>
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(11.074)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>430.908.824</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.280.832.943</b>

**INFORMACION COMPLEMENTARIA**

<b>Inversiones Cedidas</b>	<b>0</b>
<b>Cartera agrícola del mes</b>	<b>27.924.000</b>
<b>Cartera agrícola acumulada</b>	<b>715.560.791</b>
<b>Captaciones de Entidades Oficiales.</b>	<b>669.558</b>
<b>Microcréditos</b>	<b>170.592.894</b>
<b>Creditos al Sector Turismo según legislación vigente</b>	<b>115.706.700</b>
<b>Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda</b>	<b>47.112.648</b>
<b>Indice de Solvencia Patrimonial</b>	<b>8,60</b>
<b>Creditos otorgados a la actividad manufacturera</b>	<b>369.345.611</b>

<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>240.162.001</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>9.447.999.136</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones		Total
				Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes 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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION**

DEL 01/07/2012 AL 31/10/2012

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>284.761.950</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>172.557.654</b>
Ingresos por Disponibilidades	2.129	Otros Ingresos Operativos	25.402.594
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	32.153.121	Otros Gastos Operativos	17.255.572
Ingresos por Cartera de Créditos	252.606.615	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>180.704.676</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	85	<b>Menos: Gastos de Transformación</b>	<b>123.342.022</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	59.066.210
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	39.431.095
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.800.400
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>107.551.868</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.044.317
Gastos por Captaciones del Público	107.551.868	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>57.362.654</b>
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	25.617
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	4.907.659
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>52.480.612</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	90.108
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>177.210.082</b>	Gastos extraordinarios	142.603
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	88.794	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>52.428.116</b>
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>	<b>4.741.222</b>	Impuesto sobre la Renta	4.765.490
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.740.122	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>47.642.636</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	1.100		


 FERNANDO LUDGERO  
 PRESIDENTE (E)


 EDUARDO HERNÁNDEZ  
 GERENTE GENERAL


 CARLOS COA  
 GERENTE DE AUDITORIA


 MARÍA DEL CARMEN AFONSO  
 CONTADOR GENERAL

**Oficinas:**

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

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

 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](http://www.reconversionbcv.org)