



BANCO PLAZA, C.A.

Profesionalismo y Solidez

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 70.200.000,00
Reservas de Capital Bs. 249.723.932,60
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.138.961.776	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.635.524.014
Electivo	122.851.933	Depósitos en cuentas corrientes	1.885.844.523
Banco Central de Venezuela	860.725.314	Cuentas corrientes no remuneradas	1.454.141.435
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	431.703.089
Bancos y corresponsales del exterior	8.485.307	Otras obligaciones a la vista	37.282.181
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de diner	0
Efectos de cobro inmediato	147.294.450	Depósitos de ahorro	1.487.501.329
(Provisión para disponibilidades)	(395.227)	Depósitos a plazo	224.844.054
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	185.979.532	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	50.000.000	Captaciones del público restringidas	51.926
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.368.095	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	122.348.213	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	7.762.781	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	826.094
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	826.094
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	2.644.457.482	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	2.683.188.531	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	2.255.157	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Créditos en litigio	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
(Provisión para cartera de créditos)	(40.986.206)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.421.052
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	15.612.859	Gastos por pagar por captaciones del público	1.421.052
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.421.514	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	14.473.013	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Comisiones por cobrar	117.149	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)	(398.817)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	79.931.672
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	3.717.702.832
BIENES REALIZABLES	0	GESTIÓN OPERATIVA	24.020.906
BIENES DE USO	35.080.890		
OTROS ACTIVOS	41.555.131		
TOTAL DEL ACTIVO	4.061.647.671		

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	14.060.452
RESULTADOS ACUMULADOS	195.835.590
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	1.182.512
TOTAL DEL PATRIMONIO	319.923.933
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.061.647.671

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	22.856.000
Cartera agrícola acumulada	507.546.404
Captaciones de Entidades Oficiales.	314.586
Microcréditos	131.150.431
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	78.683.479
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	61.894.185
Índice de Solvencia Patrimonial	8,49
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	255.242.641

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	216.669.849
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.677.858.973
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION

DEL 01/07/11 AL 30/09/11

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	137.417.406	MARGEN FINANCIERO NETO	78.624.729
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	14.871.256
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.106.801	Otros Gastos Operativos	6.264.412
Ingresos por Cartera de Créditos	135.309.686	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	87.231.574
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	110	Menos: Gastos de Transformación	61.032.052
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	26.460.479
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	21.259.999
Otros Ingresos Financieros	808	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.232.620
GASTOS FINANCIEROS	55.428.925	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.078.954
Gastos por Captaciones del Público	55.428.925	MARGEN OPERATIVO BRUTO	26.199.521
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	100.295
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	1.297.431
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	25.002.945
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	30.317
MARGEN FINANCIERO BRUTO	81.988.481	Gastos extraordinarios	111.796
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2.018	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	24.920.906
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	3.365.770	Impuesto sobre la Renta	900.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	3.362.770	RESULTADO NETO	24.020.906
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	3.000		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/		4. RENTABILIDAD 1/		5. LIQUIDEZ	
TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE	
A		A		A		A		A	
PATRIMONIO + GESTIÓN		PROVISIÓN PARA CARTERA		GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		RESULTADO NETO		DISPONIBILIDADES	
1.1 OPERATIVA	x 100 = 8,49	2.1 DE CRÉDITOS	x 100 = 1,53	3.1 OPERATIVOS	x 100 = 6,91	4.1 RESULTADO NETO	x 100 = 2,41	5.1 DISPONIBILIDADES	x 100 = 31,33
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO	x 100 = 300,38	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA		GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		RESULTADO NETO	x 100 = 30,06	DISPONIBILIDADES + INVERSIONES	
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	x 100 = 0,08	OPERATIVOS	x 100 = 34,38	PATRIMONIO PROMEDIO		EN TÍTULOS VALORES	x 100 = 31,50
				INGRESOS FINANCIEROS				CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS
A: ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (SEPTIEMBRE 2011)
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

FERNANDO LUDGERO DA SILVA
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, CARRIZALES, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS

Centro de Atención Telefónica
0501 - PLAZA - 00
0501 - 7 5 2 9 - 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