



BANCO PLAZA, C.A.

Profesionalismo y Solidez

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 70.200.000,00
Reservas de Capital Bs. 366.588.291,78
Rif. Nro. J-00297055-3

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

JUNTA DIRECTIVA

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
CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

ADRIANA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.296.290.046	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.543.924.839
Efectivo	44.184.942	Depósitos en cuentas corrientes	2.794.392.621
Banco Central de Venezuela	1.041.344.979	Cuentas corrientes no remuneradas	2.340.242.227
Bancos y otras instituciones financieras del país	268	Cuentas corrientes remuneradas	454.150.394
Bancos y correspondientes del exterior	24.814.864	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	186.439.052	Otras obligaciones a la vista	132.071.441
Efectos de cobro inmediato	(494.059)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)		Depósitos de ahorro	2.529.894.008
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	972.246.086	Depósitos a plazo	87.509.551
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	0	Captaciones del público restringidas	57.217
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	7.200.490	Cheques y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	640.498.097	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	5.900.309	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	269.146.747	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	525.327
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	525.327
CARTERA DE CRÉDITOS	3.754.574.790	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	3.790.577.928	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos restructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	18.668.471	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)	(54.671.609)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	505.606
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.724.189	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	568.577
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	568.577
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.943.136	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	17.062.171	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Comisiones por cobrar	120.694	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
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	120.358.098
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	5.665.882.447
BIENES DE USO	37.307.747	GESTION OPERATIVA	39.982.319
OTROS ACTIVOS	52.510.201		
TOTAL DEL ACTIVO	6.142.653.058		

PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	70.200.000
Capital pagado	70.200.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	51.693.224
AJUSTES AL PATRIMONIO	14.990.475
RESULTADOS ACUMULADOS	299.928.198
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	(23.606)
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	436.788.292
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.142.653.058

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	32.515.000
Cartera agrícola acumulada	716.281.300
Captaciones de Entidades Oficiales.	317.178
Microcréditos	167.212.510
Créditos al Sector Turismo según legislación vigent	109.152.950
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	49.303.981
Índice de Solvencia Patrimonial	8,78
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	360.600.046
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	237.342.524
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE COFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE COFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.266.279.936
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
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 01/07/2012 AL 30/09/2012

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	210.168.695	MARGEN FINANCIERO NETO	128.079.960
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	19.891.718
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	24.051.194	Otros Gastos Operativos	13.297.328
Ingresos por Cartera de Créditos	186.117.441	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	134.674.350
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	60	Menos: Gastos de Transformación	86.270.295
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	38.349.380
Ingresos por Oficina Principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	29.287.377
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	17.100.300
GASTOS FINANCIEROS	78.517.797	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.533.238
Gastos por Captaciones del Público	78.517.797	MARGEN OPERATIVO BRUTO	48.404.055
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	11.634
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	4.581.591
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	43.834.099
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	45.637
MARGEN FINANCIERO BRUTO	131.650.897	Gastos extraordinarios	111.937
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	58.817	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	43.767.798
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	3.609.755	Impuesto sobre la Renta	3.785.480
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	3.600.587	RESULTADO NETO	39.982.319
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	9.168		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/7		4. RENTABILIDAD 1/7		5. LIQUIDEZ	
TRIMESTRE	A	TRIMESTRE	A	TRIMESTRE	A	TRIMESTRE	A	TRIMESTRE	A
PATRIMONIO + GESTIÓN		PROVISIÓN PARA CARTERA		GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		RESULTADO NETO		DISPONIBILIDADES	
1.1 OPERATIVA	8,78	2.1 DE CRÉDITOS	1,44	3.1 OPERATIVOS	6,16	4.1 RESULTADO NETO	2,76	5.1 DISPONIBILIDADES	23,38
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO	244,37	CARTERA INMOVILIZADA		GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		4.2 RESULTADO NETO	36,82	DISPONIBILIDADES + INVERSIONES	
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		2.2 BRUTA	0,49	3.2 OPERATIVOS	32,27	PATRIMONIO PROMEDIO		EN TÍTULOS VALORES	23,51
		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS				CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1/7 ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS
A: ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (SEPTIEMBRE 2012)
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

FERNANDO LUDGERO
PRESIDENTE (E)

EDUARDO HERNANDEZ
GERENTE GENERAL

CARLOS COA
GERENTE DE AUDITORIA

MARTA DEL CARMEN ALFONSO
CONTADOR GENERAL

Oficinas:

PRINCIPAL, SABANA GRANDE, QUINTA CRESCO, 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 ve