

**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  
ORLANDO SILVA MACEDO

**DIRECTORES SUPLENTE**

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

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

**COMISARIO PRINCIPAL**  
LIC. SILVIA N. CAMARGO  
**COMISARIO SUPLENTE**  
CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ  
ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS  
**AUDITORES EXTERNOS**

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013**

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.400.562.114</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>8.546.157.907</b>
Efectivo	165.944.732	Depósitos en cuentas corrientes	4.719.565.285
Banco Central de Venezuela	886.351.960	Cuentas corrientes no remuneradas	4.129.368.138
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	590.197.147
Bancos y corresponsales del exterior	39.548.457	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Otras obligaciones a la vista	193.310.716
Efectos de cobro inmediato	309.302.944	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	3.560.851.970
(Provisión para disponibilidades)	(585.978)	Depósitos de ahorro	72.371.702
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>2.178.825.203</b>	Depósitos a plazo	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	339.498.000	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Captaciones del público restringidas	58.233
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	235.695.037	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.012.949.140	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	9.841.306	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	581.341.277	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>55.503.517</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.657)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	55.503.517
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>5.693.643.581</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	5.748.412.911	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	12.335.416	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(81.956.196)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>136.524</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>53.527.507</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>251.015</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	251.015
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	26.980.263	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	27.555.046	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Comisiones por cobrar	191.717	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)	(1.199.520)	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>200.960.986</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>8.803.009.948</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>40.737.126</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>67.507.785</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>96.553.315</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9.463.848.847</b>		

**INFORMACION COMPLEMENTARIA**

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	60.368.000
Cartera agrícola acumulada	1.001.742.626
Captaciones de Entidades Oficiales.	386.224
Microcréditos	226.714.377
Creditos al Sector Turismo según legislación vigent	162.965.540
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	52.055.995
Índice de Solvencia Patrimonial	8,42
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	483.736.649

**CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS** 379.143.034

**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** 13.378.949.168

**OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS** 0

**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>82.028.970</b>
AJUSTES AL PATRIMONIO	41.257.862
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>299.293.757</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>0</b>
<b>RESERVAS PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>750.525</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>593.331.114</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9.463.848.847</b>

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

Tipos de Fideicomisos	Administraciones				Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Entes Administrativos Púlicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	
Inversión	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01/07/2013 AL 30/09/2013**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>305.925.514</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>179.576.463</b>
Ingresos por Disponibilidades	1.010	Otros Ingresos Operativos	20.542.181
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	39.692.725	Otros Gastos Operativos	14.968.036
Ingresos por Cartera de Créditos	266.231.793	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>185.149.608</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	70	<b>Menos: Gastos de Transformación</b>	<b>114.928.983</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	45.463.526
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	39.430.848
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	27.473.198
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>114.228.756</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.562.411
Gastos por Captaciones del Público	114.218.909	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>70.219.625</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	9.848	Ingresos Operativos Varios	13.319
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	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.457.338
Otros Gastos Financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>65.775.606</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>191.696.758</b>	Ingresos Extraordinarios	2.094.968
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	549.302	Gastos extraordinarios	362.790
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	12.669.697	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>67.507.785</b>
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	12.669.597	Aportes sobre la Renta	0
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>67.507.785</b>

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)**

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-1	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1-1	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	A	A		A	A		A	A		A	A			
<b>PATRIMONIO + GESTIÓN</b>			<b>PROVISIÓN PARA CARTERA</b>			<b>GASTOS DE PERSONAL+GASTOS</b>			<b>4.1 RESULTADO NETO</b>			<b>5.1 DISPONIBILIDADES</b>		
1.1 OPERATIVA			2.1 DE CRÉDITOS			3.1 OPERATIVOS			4.1 RESULTADO NETO			5.1 DISPONIBILIDADES		
x 100 =	8,42		x 100 =	1,42		x 100 =	4,81		x 100 =	2,67		x 100 =	16,39	
<b>ACTIVO TOTAL</b>			<b>CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA</b>			<b>ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO</b>			<b>ACTIVO PROMEDIO</b>			<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO			2.2 BRUTA			3.2 OPERATIVOS			4.2 RESULTADO NETO			5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES		
x 100 =	194,93		x 100 =	0,47		x 100 =	28,31		x 100 =	40,30		x 100 =	19,15	
<b>PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>			<b>CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA</b>			<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			<b>PATRIMONIO PROMEDIO</b>			<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		

1-1 ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS  
A: ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (SEPTIEMBRE 2013)  
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

FERNANDO LUDGERO  
PRESIDENTE (E)

EDUARDO HERNANDEZ  
PRESIDENTE EJECUTIVO

CARLOS COA  
GERENTE DE AUDITORIA

MARTA DEL CARMEN AFONSO  
CENTRO 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.

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

**Centro de Atención Telefónica**  
**0501 - PLAZA - 00**  
**0501 - 7 5 2 9 2 - 00**  
[www.bancoplaza.com](http://www.bancoplaza.com)