

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES

 AGOSTINHO ALFONSO MACEDO MONCAYO
 Presidente
 FERNANDO LUDGERO DA SILVA
 Vicepresidente
 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 DA SILVA MACEDO

DIRECTORES SUPLENTE

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

 SONIA L. DA CORTE DA SILVA
 ADRIANA MACEDO MONCAYO
 SANDRA MACEDO MONCAYO
 RUY DANIEL FERREIRA
 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 31 DE AGOSTO DE 2013

(Expresado en Bolivares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PUBLICO	8.266.377.377
Efectivo	1.383.578.514	Depósitos en cuentas corrientes	4.491.346.641
Banco Central de Venezuela	190.399.573	Cuentas corrientes no remuneradas	3.914.973.831
Bancos y otras instituciones financieras del país	930.281.163	Cuentas corrientes remuneradas	576.372.810
Bancos y corresponsales del exterior	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	38.980.720	Otras obligaciones a la vista	148.450.378
Efectos de cobro inmediato	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)	224.499.510	Depósitos de ahorro	3.550.959.614
	(582.451)	Depósitos a plazo	75.562.510
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.956.304.933	Titulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	339.498.000	Captaciones del público restringidas	58.233
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	11.693.630	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.014.447.145	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	9.824.438	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	500.868
Inversiones en otros títulos valores	581.341.277	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.868
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CREDITOS	5.559.665.802	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	5.612.263.175	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	9.776.432	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Créditos en litigio	14.851.450	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	136.524
(Provisión para cartera de créditos)	(77.225.255)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	265.175
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	36.668.003	Gastos por pagar por captaciones del público	265.175
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13.484.680	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	24.004.704	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Comisiones por cobrar	175.306	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)	(996.687)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	193.298.133
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	8.460.578.077
BIENES REALIZABLES	0	GESTION OPERATIVA	32.290.318
BIENES DE USO	41.063.440		
OTROS ACTIVOS	109.846.509		
TOTAL DEL ACTIVO	9.087.127.202		

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	48.098.000
Cartera agrícola acumulada	971.146.371
Captaciones de Entidades Oficiales.	755.822
Microcréditos	224.092.369
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	162.943.040
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	52.750.901
Indice de Solvencia Patrimonial	8,14
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	463.098.619

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	354.787.941
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	13.103.295.157
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

CAPITAL SOCIAL	170.000.000
Capital pagado	170.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	82.028.970
AJUSTES AL PATRIMONIO	41.257.862
RESULTADOS ACUMULADOS	299.293.757
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.678.217
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	594.258.807
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.087.127.202

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones 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 01/07/2013 AL 31/08/2013
 (Expresado en Bolivares)

INGRESOS FINANCIEROS	202.149.149
Ingresos por Disponibilidades	1.010
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	26.432.735
Ingresos por Cartera de Créditos	175.715.364
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	40
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	76.213.693
Gastos por Captaciones del Público	76.209.645
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	4.049
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	125.935.456
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	512.266
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	7.735.823
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	7.735.823
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	118.711.899
Otros Ingresos Operativos	13.111.247
Otros Gastos Operativos	10.260.913
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	121.562.234
Menos: Gastos de Transformación	77.533.363
Gastos de Personal	30.146.928
Gastos Generales y Administrativos	27.362.697
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	18.429.621
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.594.118
MARGEN OPERATIVO BRUTO	44.028.871
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	13.319
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	12.961.501
MARGEN OPERATIVO NETO	31.080.688
Ingresos Extraordinarios	1.394.825
Gastos extraordinarios	185.195
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	32.290.318
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	32.290.318

 FERNANDO LUDGERO
 PRESIDENTE (E)

 EDUARDO HERNANDEZ
 PRESIDENTE EJECUTIVO

 CARLOS COA
 GERENTE DE AUDITORIA

 LUIS DELGADO
 CONTADOR GENERAL (E)

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, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUESES, 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
Centro de Atención Telefónica
0501 - PLAZA - 00
0501 - 7 5 2 9 2 - 00
212-2082699 (Nº Telefónico alternativo)
www.bancoplaza.com