

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCÁN ARRIETA

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGERO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	29.684.241.350	CAPTACIONES DEL PUBLICO	94.580.400.589
Efectivo	756.407.801	Depósitos en cuentas corrientes	73.337.064.975
Banco Central de Venezuela	26.030.311.411	Cuentas corrientes no remuneradas	61.308.551.680
Bancos y otras instituciones financieras del país	100.000.822	Cuentas corrientes remuneradas	4.554.975.739
Bancos y corresponsales del exterior	74.478.220	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	9.549.231
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	7.463.988.325
Efectos de cobro inmediato	2.723.252.715	Otras obligaciones a la vista	504.639.745
(Provisión para disponibilidades)	(209.619)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	13.696.145.677	Depósitos de ahorro	20.709.495.089
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	215.080.000	Depósitos a plazo	29.149.177
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	7.115.185.163	Captaciones del público restringidas	51.603
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3.865.691.360	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	36.653.239	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	2.464.035.471	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.556)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	557.801.465
CARTERA DE CREDITOS	54.558.121.297	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	557.801.465
Créditos vigentes	55.512.163.089	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	97.020.197	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.065.913.439)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	487.579.446	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	34.267.811
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	218.001.776	Gastos por pagar por captaciones del público	33.906.140
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	264.039.195	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	8.703.034	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	361.671
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.164.559)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.404.032.174
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	1.281.067.460	TOTAL DEL PASIVO	97.576.502.039
OTROS ACTIVOS	3.150.156.575	GESTION OPERATIVA	1.970.378.374
TOTAL DEL ACTIVO	102.857.311.805		

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	648.500.000
Cartera agrícola acumulada	4.379.261.547
Captaciones de Entidades Oficiales.	1.636.606.481
Microcréditos	2.216.822.295
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	617.371.256
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	581.173.765
Indice de Solvencia Patrimonial	9,91
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	8.440.316.686

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14.900.713.338
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	101.958.107.004
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

CAPITAL SOCIAL	200.600.000
Capital pagado	200.600.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	209.416.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	254.447.090
RESULTADOS ACUMULADOS	2.706.804.170
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(60.835.868)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.310.431.392
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	102.857.311.805

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones	Entes	Total
				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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION

DEL 01/07/2016 AL 30/11/2016
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	5.101.135.907	MARGEN FINANCIERO NETO	3.535.967.861
Ingresos por Disponibilidades	6.564	Otros Ingresos Operativos	1.430.516.203
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	416.033.212	Otros Gastos Operativos	551.136.300
Ingresos por Cartera de Créditos	4.685.096.131	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.415.347.764
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	2.351.236.654
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	922.897.102
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	1.049.938.714
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	338.571.961
GASTOS FINANCIEROS	1.133.306.143	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	39.828.877
Gastos por Captaciones del Público	1.127.033.344	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.064.111.110
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	6.272.799	Ingresos Operativos Varios	15.146.188
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	182.700.439
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.896.556.859
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	327.540.535
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.967.829.764	Gastos extraordinarios	3.719.020
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.713.487	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	2.220.378.374
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	433.575.390	Impuesto sobre la Renta	250.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	433.575.390	RESULTADO NETO	1.970.378.374
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

ALBERTO REDONDO GIL
PRESIDENTE EJECUTIVO

ELIZABETH CABRAL
VPE DE CONTRALORÍA

GUSTAVO CARRON
VP DE AUDITORÍA

OFICINAS: PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, RÓMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAÍSO, TAQUILLA GUAT I R E , VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE, EL TIGRE, LECHERÍA, PUERTO ORDAZ

Centro de Atención Telefónica
0501PLAZA00
(0501 75292 00)



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

www.bancoplaza.com