BANCO PLAZA, C.A.

Profesionalismo y Solidez

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 70.200.000,00
Reservas de Capital Bs. 208.362.724,72
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
ANTONIO ALVES MOREIRA
DEMETRIO A. BEAUMONT
ANTONIO RODRIGUES COELHO
JOSE A. DE ABREU GONZALEZ
JUAN F. GRATEROL GOITIA
MANUEL L. FIGUEIRA DE FREITAS

DIRECTORES SUPLENTES

CARMEN E. DE ABREU GONZALEZ
EDUARDO HERNANDEZ RAMIREZ
JOSE RODRIGUES FERREIRA
ORLANDO DA SILVA MACEDO
JOSE RODRIGUES DINIS
CANDIDA L. MACEDO RODRIGUES
SONIA L. DA CORTE DA SILVA
ADRIANA MACEDO MONCAYO
SANDRA MACEDO MONCAYO
RUY DANIEL FERREIRA

COMISARIO PRINCIPAL
LIC. SILVIA N. CAMARGO

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL CIERRE DEL 28 DE FEBRERO DE 2011

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	**1.069.435.218**
Efectivo	62.567.751
Banco Central de Venezuela	846.151.347
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	7.492.205
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	153.572.174
(Provisión para disponibilidades)	(348.259)
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	**98.602.869**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	74.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	5.551.164
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	11.790.766
Inversiones de disponibilidad restringida	7.760.496
Inversiones en otros titulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores	(499.557)
CARTERA DE CREDITOS	**2.183.911.971**
Créditos vigentes	2.214.165.695
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	2.282.863
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(32.536.587)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**11.050.390**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	953.666
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	10.449.139
Comisiones por cobrar	45.358
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(397.773)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**0**
Inversiones en empresas filiales y afiliales	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	**0**
BIENES DE USO	**30.622.308**
OTROS ACTIVOS	**35.332.997**
TOTAL DEL ACTIVO	**3.428.955.753**

PASIVO

CAPTACIONES DEL PUBLICO		**3.069.020.509**
Depósitos en cuentas corrientes		1.547.532.453
Cuentas corrientes no remuneradas	1.238.589.984	
Cuentas corrientes remuneradas	308.942.469	
Otras obligaciones a la vista		47.193.841
Obligaciones por operaciones de mesa de diner		0
Depósitos de ahorro		1.199.318.790
Depósitos a plazo		274.924.891
Títulos valores emitidos por la institución		0
Captaciones del público restringidas		50.534
Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		**0**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT		**0**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		**207.524**
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año		207.524
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año		0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año		0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año		0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		**969.091**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		**1.828.734**
Gastos por pagar por captaciones del público		1.828.734
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera		0
Gastos por pagar por otras obligaciones		0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		**67.412.486**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL PASIVO		**3.139.438.344**
GESTION OPERATIVA		**10.954.684**

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	**70.200.000**
Capital pagado	70.200.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	**0**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**0**
RESERVAS DE CAPITAL	**30.522.835**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**13.587.397**
RESULTADOS ACUMULADOS	**163.345.414**
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	**907.079**
(ACCIONES EN TESORERIA)	**0**
TOTAL DEL PATRIMONIO	**278.562.725**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**3.428.955.753**

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	**0**
Cartera agrícola del mes	**50.050.000**
Cartera agrícola acumulada	**394.654.343**
Captaciones de Entidades Oficiales.	**98.367**
Microcréditos	**127.318.254**
Creditos al Sector Turismo según legislacion vigent	**50.598.615**
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	**46.550.253**
Indice de Solvencia Patrimonial	**8,47**
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	**200.626.044**

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	158.073.930
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 HABITACIONA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.599.394.237
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos 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 01/01/11 AL 28/02/11

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	**74.435.949**
Ingresos por Disponibilidades	2.455
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	806.179
Ingresos por Cartera de Créditos	73.627.265
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	50
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	**31.272.233**
Gastos por Captaciones del Público	31.272.233
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0
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	**43.163.717**
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.892
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	**1.317.900**
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.317.900
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	**41.847.709**
Otros Ingresos Operativos	6.020.728
Otros Gastos Operativos	4.336.605
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**43.531.832**
Menos: Gastos de Transformación	**30.397.495**
Gastos de Personal	12.349.223
Gastos Generales y Administrativos	10.460.142
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.992.531
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	595.598
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**13.134.337**
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	49.727
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	2.138.853
MARGEN OPERATIVO NETO	**11.045.212**
Ingresos Extraordinarios	59.388
Gastos extraordinarios	149.917
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	**10.954.684**
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	**10.954.684**

FERNANDO LUDGERO DA SILVA
PRESIDENTE (E)

EDUARDO HERNANDEZ
GERENTE GENERAL

CARLOS COA
GERENTE DE AUDITORÍA

MARIA DEL CARMEN AFONSO
CONTADOR GENERAL